



Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ÉVES JELENTÉS

2024. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Eredménykimutatás

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Mérleg

Saját tőke változása

Cash flow kimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT**

2024. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényesének

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a „Társaság”) 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi mérlegből — melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező végösszege 6 104 233 millió Ft —, az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó jövedelemkimutatásból — melyben a teljes átfogó jövedelem 138 348 millió Ft nyereség —, egyedi saját tőke változásainak kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2024. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2025. április 23-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó — Magyarországon hatályos — törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak a 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 7 560 millió Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek várható hitelezési vesztesége

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfoglaltságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait, és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint az esetleges hibák önmagukban vagy együttesen az egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	7 560 millió Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Adózás előtti eredmény 5%-a.

<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások felhasználói a Társaság teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik, mint általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettünk figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.
---	--

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményyt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés vonatkozásában elvégzett eljárások

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek várható hitelezési vesztesége

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek nettó összege (központi bank és hitelintézetek, valamint államháztartás nélkül) 2024. december 31-én 2 320 149 millió Ft, ami az összes eszköz 38%-át képezi. Az egyedi mérlegben megjelenített várható hitelezési veszteség összege 26 231 millió Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 15., 21., 23. és a 42.4-42.5 pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, főleg a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése, és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

Megértettük és értékeltük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és a várható hitelezési veszteség számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hitelek esetén mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyletek értékvesztési kategóriákba sorolását.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos várható hitelezési veszteség esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott várható hitelezési veszteség számítási módszertant és annak IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal való összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket, mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint a várható hitelezési veszteséget.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitettség értékét, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a magyar állam által az elmúlt években bevezetett, a hiteltörlesztéseket könnyítő intézkedések nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- A makrogazdasági feltételezések és súlyozott forgatókönyvek újraértékelése,
- Vezetői kiigazítás, mely egy központi modellen alapul figyelembe véve a leginkább kitett ágazatokat, kiegészítve egy helyi sajátosságokat figyelembe vevő módszertannal.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Továbbá megvizsgáltuk a várható hitelezési veszteség számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), megvizsgáltuk azokat a kritériumokat, amiket annak megállapításához használtak, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e és azok alkalmazását, és elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami intézkedések miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 15., 21., 23. és 42.4-42.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek* előírásaival összhangban vannak-e.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény (ide nem értve a III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény 95/E. §-ának előírásai alapján a Társaság fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett, így nyilatkoznunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény III/A. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.

Véleményünk szerint az egyéb információk minden lényeges vonatkozásban összhangban vannak a Társaság 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásaival, és az egyedi üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az egyéb információkban más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Mivel a Társaság a fenntarthatósági jelentés készítése alól a számviteli törvény 95/F. §-a alapján mentesítésre került, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaság vállalkozás folytatására való képességét, és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként

létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk — egyéb kérdések mellett — a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha — rendkívül ritka körülmények között — azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.



Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2016. április 18-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételten jóváhagyásra került, 9 év folyamatos megbízást eredményezve. A 2024. december 31-én végződő üzleti évre szóló megválasztásunkat a részvényes 2024. április 24-i határozatával hagyta jóvá.

Budapest, 2025. április 23.

A handwritten signature in purple ink, appearing to read 'Könczöl Enikő'.

Könczöl Enikő

Üzlettárs

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 007367

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Nyilvántartásba vételi szám: 001464

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2024. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK AZ EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS	5
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	6
EGYEDI MÉRLEG.....	7
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	8
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS.....	9
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	12
2 – SZÁMVITELI POLITIKA.....	12
2.1 A beszámoló készítésének alapja	12
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat	12
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések	13
2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása	14
2.3.1 Devizaátváltás	14
2.3.2 Pénzügyi eszközök	14
2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése.....	14
2.3.2.1.1 Megjelenítés	14
2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás	15
2.3.2.1.3 Leírás.....	17
2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása.....	17
2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok	17
2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés	18
2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI).....	19
2.3.2.2.4 Átsorolás.....	19
2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok	19
2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek	20
2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája	20
2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés.....	21
2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma.....	21
2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell.....	22
2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta.....	22
2.3.3.3.1 Több szintű megközelítés – kötvényportfólió	23
2.3.3.3.2 Több szintű megközelítés – hitelportfólió	23
2.3.3.4 ECL értékelése	23
2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	24
2.3.4 Pénzeszközök	24
2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek	24
2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés.....	25
2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat	26
2.3.5.3 Pénzügyi kötelezettség – pénzügyi garanciaszerződés	26
2.3.6 Beszámítás.....	26
2.3.7 Fedezeti elszámolás	26
2.3.8 Részesedések.....	28
2.3.9 Lízingügyletek.....	28
2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő.....	28
2.3.9.2 Bank, mint lízingbe adó.....	29
2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)	30
2.3.11 Törzsrészcények osztaléka	30
2.3.12 Részvény alapú juttatások	30
2.3.13 Befektetési célú ingatlanok.....	30
2.3.14 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök).....	30
2.3.15 Immateriális javak	31
2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	32
2.3.17 Függő kötelezettségek	32
2.3.18 Céltartalékok	33
2.3.19 Bevételek elszámolása.....	33
2.3.19.1 Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	33

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2024. DECEMBER 31.

2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel	34
2.3.20 Munkavállalói juttatások	34
2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások	34
2.3.20.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	35
2.3.21 Adó jellegű kifizetések	35
2.3.22 Nyereségadók	35
2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek	36
2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök	36
2.3.25 Beszámolási időszak utáni események	36
2.4 A számviteli politika változásai	37
2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása	37
2.4.2 Új számviteli kiadványok	38
2.5 Pénzügyi szervezetek kölönadói és illetékei	39
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben	39
2.7 Változások a megjelenítésben	40
3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM	42
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	45
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	46
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	47
7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE)	47
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL	48
9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG)	48
10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	48
11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	49
12 – BANKADÓ	50
13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	51
14 – NYERESÉGADÓ	52
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	54
16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	66
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	67
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE	70
19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	77
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS	78
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS	80
22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	90
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	91
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	104
25 – EGYÉB ESZKÖZÖK	113
26 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	114
27 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN	115
28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	116
29 – TÁRGYI ESZKÖZÖK	118
30 – IMMATERIÁLIS JAVAK	120
31 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	121
32 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	122
33 – JEGYZETT TŐKE	122
34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	123
35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	126
36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK	130
37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	134

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

38 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	141
39 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	141
40 – LEÁNYVÁLLALATOK	142
41 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	143
42 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	144
42.1 Általános tudnivalók.....	144
42.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	146
42.3 Piaci kockázat.....	153
42.4 Hitelezési kockázat.....	157
42.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	175
42.6 Működési kockázat.....	184
43 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	185

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2024	Átsorolt 2023
Kamat és kamatjellegű bevételek	4	469 446	577 530
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	4	325 334	407 174
Egyéb kamatjellegű bevétel	4	144 112	170 356
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	4	(254 826)	(393 028)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	4	214 620	184 502
Díj és jutalék bevételek	5	142 234	122 419
Díj és jutalék ráfordítások	5	(36 852)	(33 135)
Nettó díj és jutalék bevétel	5	105 382	89 284
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	6	16 274	21 769
Deviza ártértékelés		19 458	13 580
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	7	-	(451)
Osztalék bevétel	8	1 289	1 190
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség / (veszteség)	9	654	279
Eladásra tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség		-	-
Egyéb bevétel	10	2 312	1 816
Egyéb ráfordítás	10	(11 657)	(1 388)
Bevétel összesen		348 332	310 581
Működési költségek értékvesztés nélkül		(204 828)	(181 176)
Személyi jellegű ráfordítások	13;37;38	(43 964)	(38 989)
Általános adminisztratív költségek	11	(99 325)	(83 021)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	29;30	(29 984)	(16 480)
Bankadó	12	(31 555)	(42 686)
Értékvesztés		8 727	(889)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	23	8 322	3 368
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	22	(154)	(104)
Egyéb nem pénzügyi eszközökre	23	559	(4 153)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(890)	(2 766)
Adózás előtti eredmény		151 341	125 750
Nyereségadó	14	(23 108)	(18 266)
Adózott eredmény		128 233	107 484

Az Igazgatóság 2025. április 16-án hagyta jóvá a beszámolót.


Peter Roebben
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2024	2023
Adózott eredmény		128 233	107 484
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Az eredménybe átfordítható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		2 313	9 327
Valós érték változásának halasztott adó hatása	26	(250)	(1 009)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés nyeresége / (vesztesége)	22	154	104
Értékesítés nyeresége / (vesztesége)	7	-	451
Halasztott adó	26	(17)	(60)
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	24	8 192	37 156
Valós érték változásának halasztott adó hatása	26	(737)	(3 344)
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Realizált adó előtti nyereség / (veszteség)	6;24	80	99
Halasztott adó	26	(7)	(9)
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		372	182
Valós érték változásának halasztott adó hatása	26	15	(20)
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi nyereség / (veszteség)	38	-	9
Halasztott adó	26	-	(1)
Egyéb átfogó jövedelem összesen		10 115	42 885
Teljes átfogó jövedelem		138 348	150 369

Az Igazgatóság 2025. április 16-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Peter Roebben
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

EGYEDI MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2024	Átsorolt 2023. december 31.	Átsorolt 2023. január 1.
ESZKÖZÖK				
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 015 428	1 307 059	1 169 738
Készpénz		89 885	78 954	72 113
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	15;18;20	881 595	1 166 774	1 085 790
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	15;18;20	43 948	61 331	11 835
Pénzügyi eszközök		4 927 870	4 166 458	4 416 590
Kereskedési célú eszközök	15;18;20;24	53 193	73 760	204 387
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18-20	382 876	315 013	245 553
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18;20	476 670	164 243	37 105
ebből fedezetül szolgáló eszközök	16	31 584	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	15;18;20	3 892 938	3 483 585	3 723 162
ebből fedezetül szolgáló eszközök	16	45 154	24 698	48 803
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	122 193	129 857	206 383
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	(68 439)	(68 369)	(174 648)
Adókövetelések		1 435	2 791	6 804
Halasztott adókövetelés	26	1 435	2 791	6 804
Befektetések társult vállalkozásokban	27	16 241	16 241	16 241
Befektetési célú ingatlanok	28	122	245	466
Tárgyi eszközök	29	49 298	47 797	46 507
Immateriális javak	30	112 167	96 526	75 389
Egyéb eszközök	25	50 111	73 410	66 412
Eszközök összesen		6 104 233	5 642 158	5 623 499
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE				
Pénzügyi kötelezettségek	15;18;20	5 352 525	5 040 655	5 326 944
Kereskedési célú kötelezettségek	15;18;20	53 500	72 480	160 146
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	15;18;20	55 130	58 541	13 597
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	15;18;20	5 157 693	4 786 371	4 885 040
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	86 202	123 263	268 161
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	(42 985)	(45 288)	(189 356)
Adókötelezettségek		6 054	4 563	2 499
Nyerésagadból származó kötelezettségek		6 054	4 563	2 499
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	31	5 064	5 987	4 658
Egyéb kötelezettségek	32	75 653	66 667	59 549
Kötelezettségek összesen		5 396 311	5 072 584	5 204 294
Jegyzett tőke	33	140 978	140 978	140 978
Ársio		48 775	48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		452 121	336 196	239 460
Egyéb tartalékok		66 048	43 625	(10 008)
Saját tőke összesen	43	707 922	569 574	419 205
Kötelezettségek és saját tőke összesen		6 104 233	5 642 158	5 623 499

Az Igazgatóság 2025. április 16-án hagyta jóvá a beszámolót.



Peter Roebben
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszó	Egyéb tartalékok				Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
			Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalékok		
2023								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	46 755	(4 079)	(52 728)	44	239 460	419 205
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	107 484	107 484
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6)	-	-	-	8 975	33 902	8	-	42 885
Átfogó jövedelem	-	-	-	8 975	33 902	8	107 484	150 369
Átvezetés általános tartalékba	-	-	10 748	-	-	-	(10 748)	-
Változások összesen	-	-	10 748	8 975	33 902	8	96 736	150 369
Egyenleg az adott időszak végén	140 978	48 775	57 503	4 896	(18 826)	52	336 196	569 574
Ebből:								
Résztvények átértékelési tartaléka	-	-	-	667	-	-	-	667
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	4 230	-	-	-	4 230
2024								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	57 503	4 896	(18 826)	52	336 196	569 574
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (kieg. mell. 7)	-	-	-	(515)	-	-	515	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	128 233	128 233
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	2 587	7 528	-	-	10 115
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	2 587	7 528	-	128 233	138 348
Átvezetés általános tartalékba	-	-	12 823	-	-	-	(12 823)	-
Változások összesen	-	-	12 823	2 072	7 528	-	115 925	138 348
Egyenleg az adott időszak végén	140 978	48 775	70 326	6 968	(11 298)	52	452 121	707 922
Ebből:								
Résztvények átértékelési tartaléka	-	-	-	539	-	-	-	539
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	6 429	-	-	-	6 429

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredményt tartalmazza. 2024-ben a Bank nem fizetett osztalékot (2023-ban sem). A törzsrésztvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 43-as kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2025. április 16-án hagyta jóvá a beszámolót.



Peter Roebben
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2024. DECEMBER 31.

EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	2024	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2023
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		151 341	125 750
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	(469 446)	(577 530)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	4	254 826	393 028
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvzetett nettó összeg	7	(154)	(555)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvzetett nettó összeg	6	(80)	(99)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	29;30	29 589	20 747
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	10	(991)	(393)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	10	(77)	(136)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása (tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is)	23	(8 322)	(3 368)
Módosítás miatti eredményhatás változás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	890	2 766
Egyéb céltartalékok változása	31	(210)	487
Nem realizált átértékelési különbözet		(7 030)	16 365
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(49 664)	(22 938)
Kereskedési célú eszközök változása		24 699	107 828
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(48 284)	(17 167)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(289 680)	(116 923)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(296 796)	(277 165)
Egyéb eszközök változása		29 512	(165 935)
Működési eszközök változása		(580 549)	(469 362)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		(15 355)	(70 585)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(48 053)	(100 017)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		392 951	40 575
Egyéb kötelezettségek változása		(20 981)	263 754
Működési kötelezettségek változása		308 562	133 727
Fizetett nyereségadó		(22 747)	(18 695)
Kapott kamat		479 456	576 495
Fizetett kamat		(259 580)	(419 930)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		(124 522)	(220 703)

*Tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2024	2023
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok beszerzése		(160 467)	(75 152)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok eladása/lejáratát után befolyt összeg		54 666	107 043
Kapott osztalék		1 289	1 190
Immateriális javak beszerzése	30	(38 120)	(34 456)
Tárgyi eszközök beszerzése	29	(10 088)	(8 831)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg		1 251	669
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg		204	347
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(151 265)	(9 190)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Kötvény kibocsátás	15	7 500	-
Lízingkötelezettségek kifizetése		(3 797)	(3 503)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		3 703	(3 503)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		(272 084)	(233 353)
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		1 570	(485)
Pénzeszközök állománya év elején		1 093 516	1 327 354
Pénzeszközök állománya a periódus végén		823 002	1 093 516

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2024	2023
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 015 428	1 307 059
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	15	30 891	22 946
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	15	(223 317)	(236 489)
Pénzeszközök összesen		823 002	1 093 516

A más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések között kerülnek elszámolásra a mérlegben, a hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek pedig az amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek közé tartoznak.

A Bank a működési tevékenységből származó cash flow kimutatására az indirekt módszert alkalmazza.

Az Igazgatóság 2025. április 16-án hagyta jóvá a beszámolót.



Peter Roebben
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtja a 193 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2024. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Honlap: www.kh.hu.

A K&H Bank Zrt. anyavállalata a KBC Bank N. V., végső tulajdonosa pedig a KBC Group N. V.

Az egyedi beszámoló aláírására kötelezett személyek Peter Roebben vezérigazgató (Budapest) és Gombás Attila, a pénzügyi divízió vezetője (Budapest).

A Bank a hatályos jogszabályok szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy: Ecsedi Paula (Budapest), regisztrációs száma:140573.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

A pénzügyi beszámoló készítése során alkalmazott főbb számviteli alapelveket az alábbiakban foglaljuk össze.

2.1 A beszámoló készítésének alapja

A beszámolóban az eszközök és források alapvetően bekerülési értéken szerepelnek, módosítva a pénzügyi instrumentumok bekerüléskori valós értékével, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVTPL) és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVOCI) átértékelésével. Valós érték fedezeti ügyletek esetén az eszközök és források könyv szerinti értéke, mely más esetben amortizált bekerülési érték lenne, korrigálásra kerül az instrumentum fedezett kockázatára vonatkozó valós értékében bekövetkező változásokkal.

A Bank a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezet számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét. A Bank magyar forintban („Ft”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre. A beszámoló tartalmazhat kerekítési különbözeteket.

A számviteli politika a 2.7-es fejezetben leírt változások kivételével konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

Ezen pénzügyi beszámoló az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolók Szabványai (IFRS) szerint készült.

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A Bank egyedi és konszolidált éves beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

A Bank számviteli politikájának alkalmazása során a Vezetőség döntéseire alapozva becsléseket használt a beszámoló adatainak előállításához. Ezek közül a következők a legjelentősebbek:

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

A beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor fizetne a Bank egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós érték nem az az összeg, amelyet a Bank egy kikényszerített tranzakció keretében kapna, nem önkéntes vagy kényszer értékesítésből. Nem minősül azonban ilyen kikényszerített tranzakcióból származó árnak, ha a piacon a keresleti és kínálati viszonyok nincsenek egyensúlyban (pl. a kevesebb vevő és a sok eladó lefelé tolja az árakat).

Ha a mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, például a matematikai modellek, amelyek az elérhető piaci információkon alapulnak. Ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Bank figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás a hosszabb lejáratú derivatíváknál. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységről bővebb információ a 18-as és 42.3-as kiegészítő mellékletben található.

Hitelek, követelésekre és függő kötelezettségekre kalkulált értékvesztés, illetve a jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

A hitelek, követelésekre és függő kötelezettségekre kalkulált értékvesztés a várható hitelezési veszteség (ECL) összegének megfelelően kerül meghatározásra. Az ECL kiszámítása jelentős mérlegelést igényel különféle szempontok tekintetében, ideértve a hitelfelvevők pénzügyi helyzetének és visszafizetési képességeinek, a biztosítékok értékének és megtérülésének, valamint előre tekintő és makrogazdasági információknak a megítélését. A Bank semleges, torzítást nem tartalmazó megközelítést alkalmaz, amikor bizonytalanságokkal foglalkozik, és jelentős mérlegelés alapján hoz döntéseket.

A Bank rendszeresen felülvizsgálja az amortizált bekerülési értéken valamint egyéb átfogó eredménnyel szemben valóértéken értékelt pénzügyi eszközöket, a függő illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbeli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Bank becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adóscsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Bank eszközeiben. A becslés a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján valamint előretekintő makroökonómiai paraméterek figyelembevételével kerül elvégzésre a hitelek és követelések azon csoportjaira vonatkozóan, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 23-as fejezetében, a makroökonómiai scenáriók pedig a 42.4-es kiegészítő mellékletben találhatók.

Amennyiben a múltbeli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény sajátosságait, a Bank portfólió szinten kalkulált szakértői becslésen alapuló kiegészítő értékvesztést (u.n.: management overlay) állapít meg.

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlíthető bizonytalansági tényezőként a pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 31-es mellékletben találhatók.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

A Bank funkcionális és prezentációs pénzneme a magyar forint. A devizában meghatározott monetáris eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett deviza-középárfolyamon történik. A negatív és pozitív árfolyam-különbözetek az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. Az előbbi általános szabály alól kivételt képez az az eset, amikor valamely monetáris eszköz vagy forrás fedezeti instrumentumként bevonásra kerül egy cash flow fedezeti kapcsolatba, és a fedezeti dokumentációval összhangban a fedezeti instrumentum deviza átváltási különbözete egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra. A nem-monetáris tételek átváltása funkcionális devizára a tranzakció napján érvényes historikus árfolyamon történik. Az egyéb átfogó jövedelemen keresztül valós értéken értékelt, devizában nyilvántartott nem-monetáris tételek átváltása forintra a beszámoló vonatkozási dátumán érvényes MNB árfolyamokon történik. A devizában felmerülő bevételek és kiadások az ügylet napján érvényes árfolyamon kerülnek átváltásra. Az ebből adódó árfolyamnyereséget, illetve veszteséget az eredménykimutatás deviza ártértékelés során kell elszámolni.

2.3.2 Pénzügyi eszközök

A Bank – a fedezeti számvitel körébe tartozó ügyletekre vonatkozó előírások kivételével – az IFRS 9 összes követelményét alkalmazza 2018 január 1-jétől. A fedezeti ügyleteket a Bank továbbra is az IAS 39 szerint számolja el.

2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése

2.3.2.1.1 Megjelenítés

A Bank akkor jeleníti meg egy pénzügyi eszközt a mérlegében, amikor az instrumentum szerződéses feltételei rá vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Bank a teljesítési időpontja szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg. Minden pénzügyi eszközt kezdeti megjelenítésekor valós értéken kell a könyvekben felvenni, növelve vagy csökkentve (amennyiben a pénzügyi eszköz követő értékelése nem az eredménnyel szemben valós értéken történik) azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz kibocsátásához vagy megszerzéséhez kapcsolhatók.

Amikor a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér a tranzakciós ártól a Bank a különbséget a következők szerint számolja el:

- Ha a tranzakciós ár egy nem aktív piacon eltér a valós értéktől, amelyet egy azonos instrumentumra vonatkozó aktív piacon megfigyelhető ár alapján határoztak meg, vagy eltér egy kizárólag piacon megfigyelhető paramétereket használó értékelési technikával meghatározott valós értéktől, akkor a kezdeti megjelenítéskori valós érték és a tranzakciós ár különbözetét (1. napi eredmény) nyereségként vagy veszteségként kell megjeleníteni az eszköz könyvekbe történő bekerülésekor az eredménykimutatásban.
- Minden egyéb esetben (vagyis amikor a valós érték meghatározásához nem csak megfigyelhető piacokról származó adatokat vesznek figyelembe) az 1. napi eredményt a pénzügyi instrumentum élettartalma alatt, annak lejáratáig kell elszámolni az eredményben.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás

A Bank pénzügyi eszközt akkor vezet ki a könyveiből, amikor a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses joga lejár, vagy amikor a Bank a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogait átadja a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó lényegében összes kockázattal és haszonnal együtt. Különleges esetekben, mint például a repo megállapodások és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó megállapodások esetén, a Bank a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Bank lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta, a pénzügyi eszközt nem kell kivezetni, hanem a kapcsolódó ellenértéket vagy kapott pénzügyi eszközt egy különálló pénzügyi kötelezettségként kell bemutatni. Azon folytatólagos kitettséget jelentő kivezetéseket, melyek vonatkozásában garancia került kibocsátásra, az eredeti bekerülési érték és a Banktól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbikot kell értékelni.

Repo és fordított repo megállapodások

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Bank, nem kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, amennyiben a visszavásárlási ár nem egyenlő a visszavásárlás időpontjában érvényes piaci értékkel. A visszavásárlási kötelezettséget amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségként kell kimutatni a beszámolóban az értékesítésből származó bevétellel egyező összegben. Az eladási ár és a visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatráfordításként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni. Azon eszközök, melyek egy későbbi időpontban való újraértékesítésre szóló megállapodás keretében (fordított repo) kerülnek beszerzésre, nem szerepelnek a mérlegben, mert a Banknak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek között jelenhetnek meg a mérlegben a beszerzési értékkel egyező összegben. A beszerzési ár és a jövőbeni értékesítési ár közötti különbözetet kamatbevételként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

Az értékpapír kölcsönadási és kölcsönvételi ügyletek általában értékpapírral vagy készpénzzel fedezettek. Az értékpapírok elidegenítése csak akkor jelenik meg a mérlegben, ha a tulajdonjoghoz kapcsolódó kockázatok és hasznok is átadásra kerülnek. A biztosítékként adott vagy kapott készpénz eszközként vagy forrásként kerül bemutatásra.

A kölcsönkapott értékpapírok nem kerülnek bemutatásra a mérlegben, kivéve, ha azokat a Bank harmadik fél részére értékesíti. Ebben az esetben egy az értékpapírok visszaadására vonatkozó kötelezettség jelenik meg a mérlegben, értékelése valós értéken történik, a kapcsolódó nyereségek és veszteségek pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében jelennek meg.

Amikor módosítás történik egy pénzügyi eszköz szerződéses feltételeiben az eszköz élettartama alatt, a Bank megvizsgálja, hogy az új feltételek lényegesen eltérnek-e az eredetiektől és, hogy azok következtében a kezdeti instrumentumból származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jog megszűnt-e. Ha a Bank arra a következtetésre jut, hogy az új feltételek lényegesen eltérnek az korábbiaktól, akkor a módosítás a pénzügyi eszköz kivezetésével jár, amely szerint a meglévő pénzügyi eszközt kivezetik és az új pénzügyi eszközt az új feltételek alapján megjelenítik. Ezzel szemben, ha a Bank úgy értékeli, hogy a szerződéses feltételek nem lényegesen különbözőek, akkor az ügyletet a pénzügyi eszköz módosításaként kell elszámolni.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Újratárgyalt ügyletek

Amennyiben lehetséges, a Bank a hitelek újratárgyalására törekszik a biztosítékok birtokba vétele helyett.

A Bank újratárgyaltnak tekinti az adós vagy a Bank kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált azon hiteleket, kölcsönöket, amelyek esetében a szerződésmódosításra azért került sor, mert az adós, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud eleget tenni. Az ilyen szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és - jelentősen megváltoztatja.

A lényegesen eltérő feltételek értékelését a hitelek újratárgyalásakor vagy egyéb módosításakor kell elvégezni. A Bank a következőket veszi figyelembe a lényegesen eltérő feltételek értékelésekor:

- A kölcsönfelvő/adós személyének változása;
- A hitel részleges leírása, mivel a Bank becslése szerint a hitel egy része vagy a teljes hitel várhatóan nem térül meg;
- Az ugyanazon kölcsönfelvő/adós hitelének vagy hiteleinek változásai, amelyek hitelek refinanszírozását vagy összevonását eredményezik;
- A kölcsönfelvő jelentős pénzügyi nehézségei miatt a Bank által adott engedmények;
- Jelentős új feltételek megállapítása, amelyek jelentősen módosítják a kölcsön kockázati profilját (például nyereségmegosztás, vagy tőke alapú megtérülések);
- A kamat jellegének vagy a referencia kamatnak lényeges változása;
- A szerződés devizanemének változása.

A módosított szerződési feltételek vonatkozhatnak többek között a visszafizetések (kamattörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazására, például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására vagy az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére. Továbbá sor kerülhet az adós és a Bank, vagy az adós és az eredeti hitelező között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások (tőke- és/vagy kamattartozások) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak. Ilyen esetben ezen kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is újratárgyalt hitelnek (követelésnek) minősülnek.

A feltételek abban az esetben mindenképpen lényegesen eltérőnek minősülnek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi eszköz még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől.

A pénzügyi eszköz módosítási folyamata szerint a korábban megjelenített pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét módosítani kell annak érdekében, hogy az tükrözze a szerződéses pénzáramok megváltozott feltételeit. A pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét azon becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékeként kell újra meghatározni, amelyek a megváltozott feltételek szerinti várható élettartam során várhatóak. A diszkontálást a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával kell elvégezni. A könyv szerinti érték módosítás miatti változását az eredménykimutatásban, mint módosításból származó nyereség és veszteség kell kimutatni. A módosítás során felmerülő költségek vagy díjak a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosítják, és azokat a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kell amortizálni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Bank nem tekinti újratárgyaltnak az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni.

Amennyiben az újratárgyalás nem eredményezi az érintett hitelek kivezetését, a Bank a módosítás hatását a hitel könyv szerinti értékének módosításaként számolja el. A szerződés módosítás bruttó könyvszerinti értékre gyakorolt negatív hatása (modification loss) az eredménykimutatás módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron kerül megjelenítésre (lásd még 3-as kiegészítő mellékletben).

Újratárgyalt hitelek kivezetése

Az újratárgyalt hitelek kivezetésére a Bank a következő szabályokat alkalmazza. Az adósságinstrumentumok jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a meglévő hitelező és az adós között az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként számolja el. Egy meglévő pénzügyi eszköz, vagy annak egy része feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként kerül elszámolásra.

Ha az adósságinstrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor bármely felmerülő költséget vagy díjat az eszköz megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg a Bank. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor a felmerülő költségek vagy díjak az eszköz könyv szerinti értékét módosítják, és a módosított költsön hátralévő futamideje alatt kerülnek amortizálásra.

2.3.2.1.3 Leírás

A leírás a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékének közvetlen csökkentése, amennyiben lényegében nem várható a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülése. A leírás kivezetési esemény.

A leírás nem minősül adósság elengedésnek, és a Bank fenntartja az érvényesíthetőség jogát a hitelfeltevővel szemben mindaddig, amíg a hivatalos jogi eljárás másként nem rendelkezik.

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítésekor a Bank első lépésként értékeli az instrumentum szerződéses feltételeit, annak meghatározása érdekében, hogy azt tőke- vagy adósságinstrumentumok közé sorolja. A tőkeinstrumentum definíció szerint bármely olyan szerződés, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesít meg. Annak érdekében, hogy ez a feltétel teljesüljön, a Bank vizsgálja, hogy az adott instrumentum nem foglal-e magában szerződéses kötelmet a kibocsátóra nézve pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó egység részére történő átadására vonatkozóan; vagy nem jelent-e pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek cseréjére vonatkozó kötelmet a kibocsátó számára egy másik gazdálkodó egységgel szemben, a kibocsátóra potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett.

A Bank az adósságinstrumentumok közé sorol be minden olyan instrumentumot, amely nem teljesíti a tőkeinstrumentum definícióját.

2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok

Ha a Bank arra a következtetésre jut, hogy a pénzügyi eszköz adósságinstrumentum, akkor a pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor a következő kategóriákba sorolható:

- kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVPL),
- az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt eszközök (FVO),
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVOCI),
- amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök (AC).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

FVPL kategóriába kell sorolni azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében:

- a pénzügyi eszközt nem olyan üzleti modell alapján tartják, (1) amelynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedése, vagy (2) amelynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedése és a pénzügyi eszközök eladása; vagy
- a pénzügyi eszközt az előző pontban meghatározott üzleti modellek alapján tartják, de az eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek nem csak kizárólag a tőkéből és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokból állnak.

A Bank egyes esetekben a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul megjelölhet valós értékelésre (FVO) olyan pénzügyi eszközt, amely egyébként megfelel az AC vagy a FVOCI kategóriának, ha az adott eszköz eredménnyel szembeni valós értékelése egy a számviteli értékelésből származó inkonzisztenciát (accounting mismatch) szüntető meg vagy csökkent jelentősen.

Egy adósságinstrumentum csak akkor értékelhető FVOCI kategória szerint, amennyiben az alábbi két feltételt teljesíti, illetve nem jelölték meg FVO szerinti értékelésre:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely a szerződéses pénzáramok beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőkéből és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokból állnak.

Egy adósságinstrumentum csak akkor értékelhető AC kategória szerint, amennyiben az alábbi két feltételt teljesíti, illetve nem jelölték meg FVO szerinti értékelésre:

- szerződéses pénzáramok beszedése érdekében tartják; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőkéből és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokból állnak.

2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés

Az üzleti modell értékelése az adósságinstrumentumokra vonatkozóan annak eldöntése érdekében szükséges, hogy alkalmazható-e az adott üzleti modellbe tartozó adósságinstrumentumra az AC és a FVOCI értékelés. A Bank portfólió szinten értékeli az üzleti modell célkitűzését, amelyben az instrumentumokat tartja, mivel ez jobban tükrözi, az üzleti tevékenységet és azt, hogy hogyan nyújtanak információt a Bank vezetősége számára. Az értékelés során az alábbi információkat kell figyelembe venni:

- A portfólióra meghatározott politikák és célkitűzések, valamint ezeknek a politikáknak a gyakorlati megvalósítása. Különösképpen, hogy a vezetőség stratégiája a szerződéses kamatbevétel megszerzésére, egy adott kamatprofil fenntartására, a pénzügyi eszközök időtartamának az eszközök finanszírozására szolgáló kötelezettségek időtartamával történő megfeleltetésére, vagy az eszközök értékesítésével történő pénzáramok realizálására koncentrál-e.
- Milyen módon értékeli a portfólió teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Bank kulcspozícióban lévő vezetőinek.
- Az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja; valamint
- az üzletvezetők javadalmazásának módja (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékétől vagy a beszedett szerződéses pénzáramaitól függ-e).
- A korábbi időszakokban végrehajtott eladások gyakoriságát, értékét és ütemezését, az értékesítések okát és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó várakozásokat. Ugyanakkor az értékesítésekre vonatkozó információkat nem önmagukban, hanem egy átfogó értékelés részeként kell figyelembe venni, amely azt vizsgálja, hogyan valósul meg a Bank kifejezett célja a pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatban, és – konkrétan – hogyan realizálódnak a pénzáramok.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Azokra a pénzügyi eszközökre a FVPL értékelést kell alkalmazni, amelyeket értékesítésre tartanak, vagy amelyeknek teljesítményét valósérték alapon értékelik, mivel ezeket nem a szerződéses pénzáramok beszédése és nem is együttesen a szerződéses pénzáramok beszédése és pénzügyi eszközök eladása érdekében tartják.

2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI)

Ezen értékelés alkalmazásában a tőkét a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értékeként kell értelmezni. A kamat a pénz időértékének, a tőkeösszeghez kapcsolódó hitelkockázatnak, valamint az egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek (pl. likviditási kockázat és adminisztratív költségek) az ellenértéke, amely tartalmazza az elvárt nyereséget is.

Annak megítélésakor, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag a tőke és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokat tartalmazzák, a Bank az instrumentum szerződéses feltételeit vizsgálja, amely magában foglalja annak értékelését, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételt, amely megváltoztathatja a szerződéses pénzáramok időzítését vagy összegét, úgy hogy instrumentum nem felel meg az SPPI feltételeinek. Az értékelés során a Bank figyelembe veszi:

- függő eseményeket, amelyek megváltoztathatják a pénzáramok összegét és időzítését;
- a tőkeáttételt;
- előtörlesztés és hosszabbítás lehetőségét;
- olyan szerződéses feltételeket, amelyek korlátozzák a Banknak az adott eszközből származó pénzáramokra vonatkozó igényét (pl. nem-teljesítés esetén nem végrehajtható követelések);
- olyan jellemzőket, amelyek módosítják a pénz időértékét (pl. változó kamatláb meghatározása).

2.3.2.2.4 Átsorolás

A pénzügyi eszközök a kezdeti megjelenítést követően nem sorolhatóak át, csak akkor, ha a Bank utólag megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Ez bekövetkezik, amikor a Bank megkezd vagy abbahagy egy működése szempontjából jelentős tevékenységet (például, ha a Bank megszerez vagy elad egy üzletágot, vagy megszünteti egy adott üzletág működését). Az átsorolás az üzleti modell váltást közvetlenül követő beszámolási időszaktól lép érvénybe.

2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

- kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVPL),
- tőkeinstrumentumok, amelyeket a Bank döntése szerint az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelnek (FVOCI),

A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetésekre a "Részeselek" fejezetben leírtak alkalmazandók.

A banki tevékenységet figyelembe véve az a megdönthető vélelem áll fenn, hogy minden tőkeinstrumentumot FVOCI kategóriában kell értékelni, ha azt nem kereskedési céllal tartja a Bank. Ez egy speciális értékelési besorolás, mely egyedileg kerül eldöntésre kizárólag a stratégiai befektetések esetén. A tőkeinstrumentumok FVOCI kategóriába sorolása visszavonhatatlan a kezdeti megjelenítéskor, a döntést befektetésenként is meg lehet hozni, amit a Bank úgy értelmez, hogy részvényenként. A FVOCI-ként besorolt tőkeinstrumentumok követő értékelése valós értéken történik, a teljes valós érték változást az egyéb átfogó jövedelemben kell megjeleníteni, az eredménybe történő későbbi átvezetés nélkül. Az eredménybe akkor sem kerül átvezetésre, ha a befektetést elidegenítik. A tőkeinstrumentumokból származó osztalékot a Bank az eredménykimutatásban számolja el bevételként.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek

A Bank köthet kereskedési és fedezeti célú származékos ügyleteket (derivatívákat) is. A származékos ügyletek lehetnek eszközök vagy kötelezettségek is az aktuális valós értéküktől függően.

Kereskedési derivatívák

A kereskedési derivatívákat valós értéken kell értékelni az eredménnyel szemben. A Bank a következőképpen különbözteti meg a kereskedési derivatívákat:

- Olyan származékos ügyletek, amelyek fedezeti célt szolgálnak, de amelyekre a fedezeti elszámolást a Bank nem alkalmazhatja, vagy nem alkalmazza (gazdasági fedezeti ügyletek): ezen fedezeti célú ügyleteket a Bank egy kitettség gazdasági fedezésére köti a fedezeti elszámolás alkalmazása nélkül. Ezen származékos ügyletek kamat komponense a Nettó kamatbevétel soron, minden egyéb valós érték változása az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye” soron kerül kimutatásra.
- Nem fedezeti célú származékos ügyletek (kereskedési céllal kötött származékos ügyletek): A Bank köthet olyan származékos ügyleteket, amelyeknek nem célja, hogy valamilyen kitettséget fedezzenek. Az ilyen tevékenység kapcsolódhat külső pozíció közeljövőben történő zárásához, eladásához rövidtávú nyereségszerzési céllal. Minden valós érték változás az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye” soron kerül kimutatásra.

Fedezeti derivatívák

A fedezeti derivatívák, olyan származékos ügyletek, amelyeket a Bank fedezeti elszámolásba vont és ennek megfelelően fedezeti ügyletként kerültek megjelölésre. Ezeknek a származékos ügyleteknek az elszámolása a számviteli politika fedezeti elszámolásról szóló bekezdésében kerül részletezésre.

2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

A valós érték számítási módszerek úgy kerülnek besorolásra a valós érték hierarchiába, hogy tükrözzék az értékelésben használt paraméterek jelentőségét. A valós érték hierarchiának a következő szintjei vannak:

- | | |
|--------------|---|
| 1 - es szint | aktív piacokon jegyzett (korrigálatlan) ár az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan, |
| 2 - es szint | az 1 - es szintben szereplő jegyzett árakon kívüli, közvetlenül (pl. árak) vagy közvetetten (pl. árból származtatott) megfigyelhető alapadatok az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan, |
| 3 - as szint | az eszközökre vagy forrásokra vonatkozó olyan alapadatok, amelyek piacon meg nem figyelhető adatokon alapulnak. |

A valós értékelési eljárások a legalacsonyabb szintű, jelentősnek minősülő alapadat alapján kerülnek besorolásra a valós érték hierarchia szintjeibe. Egy alapadat jelentősége a kapcsolódó portfólió valós értékéhez való viszonyításával kerül meghatározásra. Ha egy megfigyelhető adatokon alapuló valós értékelés eredménye jelentősen módosításra kerül a piacon meg nem figyelhető adatok alapján, akkor az értékelési módszer a 3 - as szintbe kerül besorolásra.

A Bank a valós érték korrekció jelentőségét portfólió szinten határozza meg, a korrekciónak az érintett portfólióhoz történő viszonyításával. A Bank akkor tekinti jelentősnek a nem megfigyelhető paraméterhez kapcsolódó valós érték korrekciót, ha az eléri az érintett portfólió névértékének legalább 5%-át.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az ügylet szinten kiszámított valós érték összegét a bank a következő tényezők figyelembe vételével korigálja (MVA – Market Value Adjustment), amely korrekció számszerűsítése az egyes tényezőknek megfelelően instrumentum/tranzakció típusonként, illetve ügyfél szinten történik:

- az ügyletek lezárási költségei,
- az ügyletekhez kapcsolódó finanszírozási költségek,
- a piacok illikviditása,
- a partner kockázat.

Változások a valós érték hierarchiában

A pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiába történő besorolása nem statikus. A besorolás módosítása szükségessé válhat különböző okok miatt, például:

- Piaci változások: A piac inaktívvá válhat. Ennek eredményeként a korábban a piacon megfigyelhető input paraméterek meg nem figyelhető paraméterekké válhatnak (esetleges áttérés az 1. szintről a 2. illetve 3. szintre).
- Modell változás: Egy új modell alkalmazása, amely kifinomultabb, amelyik több, a piacon megfigyelhető input tényezőt vesz figyelembe, illetve csökkenti a meg nem figyelhető inputok hatását (esetleges áttérés a 3. szintről a 2. szintre).
- Érzékenység változása: A teljes valós érték érzékenysége az értékelési input paraméterekre idővel változhat. Egy használt input paraméter hatása jelentőssé vagy éppen jelentéktelenné válhat. A valós érték hierarchia besorolása ennek következtében változhat a 3. szintről a 2. szintre, illetve fordítva, a 2. szintről a 3. szintre.

A pénzügyi eszközök valós érték besorolását a változó piaci körülmények, a korszerűsített modellek és az input tényezők érzékenységének figyelembe vételével lehet csak elvégezni. Ebből következően egy-egy instrumentum típus valós érték besorolását rendszeresen időről-időre felülvizsgálja a Bank.

2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés

2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma

A Bank a nem-teljesítő pénzügyi eszközöket a Bank belső kockázatkezelésével azonos módon definiálja. A definíció összhangban van a pénzügyi szektor szabályozóinak iránymutatásával és normáival. A pénzügyi eszköz akkor tekintendő nem-teljesítőnek, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a hitelképesség jelentős romlása;
- az eszköz kamatelhatórolását felfüggesztik
- az eszközt magas kockázatú átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső politika 3. szakaszban található átstrukturált ügyletek pontjával;
- felszámolási eljárás indult az adóssal szemben;
- az ügyfél csődeljárást kezdeményezett vagy hasonló elbánást kér;
- az ügyfél hitelkeretét felmondták, a hitelképesség romlása miatt.

A Bank végső indikációként (backstop) alkalmazza a 90 nap vagy annál régebbi késettségi állapotot. Ebben az összefüggésben a Bank ezt a végső indikációt használja annak biztosítására, hogy a nem-teljesítő eszközök megfelelően azonosításra kerüljenek.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell

A pénzügyi eszközök értékvesztésének megállapítására a Bank várható hitelezési veszteség (ECL) modellt alkalmazza. Az ECL-modell hatóköre a pénzügyi eszközök besorolásának megfelelően került megállapításra. Az ECL modell a következő pénzügyi eszközökre alkalmazandó:

- amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök;
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok;
- hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák;
- pénzügyi lízingkövetelések;
- vevő és egyéb követelések.

Tőkeinstrumentumokra az ECL modell nem alkalmazható. Az ECL-modell hatálya alá tartozó kitettségek értékvesztése egyenlő az élettartam alatt várható hitelezési veszteség értékével, ha a hitelkockázat jelentősen megnövekedett a kezdeti megjelenítés óta. Ellenkező esetben az elszámolt értékvesztés a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyenlő (a hitelkockázat jelentős növekedését lásd a továbbiakban).

Az ECL számszerűsítésével kapcsolatos különböző szakaszok (stage-ek) megkülönböztetésére a Bank nemzetközileg elfogadott terminológiát használja (1. szakasz, 2. szakasz és 3. szakasz).

Hacsak nem a bekerüléskor eleve értékvesztettek a pénzügyi eszközök, az összes pénzügyi eszköz az 1. szakaszba kerül kezdeti megjelenítéskor és 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra velük kapcsolatban. Ha a hitelkockázat jelentősen emelkedett a kezdeti megjelenítés után, az eszköz a 2. szakaszba kerül át és az ilyen eszközökre élettartam alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. Ha egy eszköz megfelel a nem-teljesítés definíciójának, akkor a 3. szakaszba lép.

A vevő- és lízingkövetelések esetében az IFRS 9 gyakorlati könnyítés alkalmazását teszi lehetővé. A vevőkövetelések értékvesztése az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben határozandó meg. A Bank ezt a gyakorlati megoldást az üzemviteli vevőkövetelésekre alkalmazza.

A pénzügyi eszközök értékvesztéséből származó nyereséget és veszteségeket valamint a hitelkeretekre képzett céltartalékok eredménye az eredménykimutatás "Értékvesztés" során kell bemutatni.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket a Bank a mérlegben könyv szerinti értékükön mutatja be, amely a bruttó könyv szerinti érték csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumokat a mérlegben könyv szerinti értékükön mutatják be, amely a beszámolási időpontban érvényes valós érték. Az ECL korrekcióját az eredménykimutatás és az egyéb átfogó jövedelem közötti átsorolásként kell elszámolni. A hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák esetében az ECL fedezete kötelezettséggé kerül kimutatásra.

2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta

Az ECL-moddellel összhangban a pénzügyi eszközökre az élettartam alatti ECL alkalmazandó, amint a hitelkockázat jelentősen megnövekedik a kezdeti megjelenítés után; ezért a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök melyik szakaszba kerülnek. A hitelkockázat jelentős emelkedésének megítélése relatív értékelés, melynek viszonyítási alapja a kezdeti megjelenítéskor meghatározott hitelkockázat. Ez egy több tényezőt figyelembe vevő értékelés, ezért a Bank egy többszintű megközelítést alkalmaz (MTA).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfólió

A kötvényportfólió esetében az MTA három csoportból áll:

- Alacsony hitelezési kockázatú kivétel: a kötvényekre 12 havi ECL-t alkalmaz a Bank, ha alacsony a hitelezési kockázatuk a beszámolási időpontban (1. szakasz). A Bank az alacsony hitelkockázat kivételt alkalmazza belső besorolás alapján 'befektetési kategóriába' (BB+ vagy magasabb belső minősítésbe) sorolt kötvények esetében.
- Belső besorolás: csak akkor alkalmazható, ha az első szint nem teljesül. Az értékelés összehasonlítja a kezdeti megjelenítéskori és a beszámolási időpontra vonatkozó nem-teljesítés valószínűségét (PD). A Bank az értékelést keret szintjén végzi el minden jelentési időszak vonatkozásában.
- Vezetőség megítélése: a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a pénzügyi eszközök egyedi és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

Ha a fenti kritériumok közül egyik sem eredményezi a 2. szakaszba történő áttérést, akkor a kötvény az 1. szakaszban marad. A pénzügyi eszköz nem-teljesítőnek minősül (azaz a 3. szakasz), amint teljesíti a nem-teljesítés definícióját. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba sorolt eszközök visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen.

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

A hitelportfólió esetében a Bank ötszintű megközelítést alkalmaz. Ez az MTA (több szintű megközelítés) egy vízesés jellegű megközelítés. Ha egyik értékelési szint sem váltja ki a 2. szakaszra való áttérést, a pénzügyi eszköz továbbra is az 1. szakaszban marad.

- Élettartami nemteljesítési valószínűség (LTPD) : az LTPD a fő eleme a hitelkockázat-növekedés meghatározásának. Ez egy relatív értékelés, amely összehasonlítja a hitel kezdeti megjelenítéskor, de a teljes futamidőre vonatkozó és a fordulónapon a futamidőből hátralévő időszakra vonatkozó nemteljesítés valószínűségét. Bank hitelkeret szinten elvégzi ezt az értékelést a beszámolási időszakra vonatkozóan.
- Átstrukturálás (forbearance): az átstrukturált pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba kell sorolni, ha csak nem teljesül a nem-teljesítés kritériuma, amely esetben át kell sorolni a kitétséget a 3. szakaszba.
- Eltelt napok száma: a Bank a standardban meghatározott végső indikációt alkalmazza, a 30 napos vagy annál nagyobb késedelemmel rendelkező pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba sorolja.
- Külön figyelendők listája: a külön figyelendők listáján olyan ügyfelek szerepelnek, amelyek megnövekedett hitelkockázattal rendelkeznek, de (még) nem minősülnek nemteljesítőnek, és így a Bank fokozott figyelemmel kíséri az érintett kitétségeket.
- Vezetőség megítélése: végül a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a kitétségek egyéni és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

Egy pénzügyi eszköz, amely nem-teljesítőnek minősül azonnal a 3. szakaszba sorolandó. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba átsorolt kitétségek visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen.

2.3.3.4 ECL értékelése

A várható hitelezési veszteséget a PD, a nem-teljesítés időpontjára becsült kitétség (EAD) és a nem-teljesítésből adódó veszteség (LGD) alapján számítja ki a Bank.

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

- egy torzításoktól mentes, valószínűséggel súlyozott összeg legyen; mely figyelembe veszi
- a pénz időértékét; és
- a múltbeli események információit, a jelenlegi körülményeket, illetve az előrejelzett gazdasági helyzetet.

Az élettartam alatti ECL az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált, a pénzügyi eszköz élettartama alatt várható hitelezési veszteség összegét jelenti. 12 havi ECL az élettartam alatti ECL-nek az a része, amely a fordulónapot követő 12 hónapban keletkezhet a nem-teljesítésből adódóan.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Bank speciális IFRS 9 PD, EAD és LGD modelleket alkalmaz az ECL kiszámításához. Amennyire lehetséges és támogatja a hatékonyságot, a Bank hasonló modellezési technikákat alkalmaz, mint a prudenciális célokra (pl. Basel-modellek), azaz a bázeli modelleket a Bank úgy korrigálja, hogy azok megfeleljenek az IFRS 9 előírásainak:

- korrigálja a szabályozó által a bázeli modellekre megkövetelt konzervatív módosításokat;
- korrigálja a paramétereket annak érdekében, hogy az IFRS 9 modellek egy időpontra szóló becslést tükrözzenek (point-in-time), a szabályozók által megkövetelt cikluson keresztüli (through-the-cycle) jellegű becslések helyett;
- előretekintő makroökonómiai információkat is beépít a modelljébe.

A Bank az ECL kiszámításánál három különböző előretekintő makrogazdasági forgatókönyvet figyelembe vesz, amelyekhez különböző súlyozást rendel (lásd a 42.4-es számú kiegészítő melléklet). Az alap makrogazdasági forgatókönyv a Bank becslése a legvalószínűbb kimenetelre, ez a forgatókönyv elsődleges információként szolgál más belső és külső célokra.

Az ECL mérésének maximális időtartama a maximális szerződéses időtartam (beleértve a hosszabbítást is). Ez alól kivételt jelentenek azok a pénzügyi eszközök, amelyek lehívott és még le nem hívott, igény szerint rendelkezésre álló összegeket tartalmaznak, és amelyek esetében a Banknak szerződéses joga - arra vonatkozóan, hogy a lehívott összeg visszafizetését kérje, megszüntesse a le nem hívott összegre a kötelezettségvállalást - nem korlátozza a hitelkockázatnak a szerződéses időszakon túli kitettségét. Kizárólag ezen eszközök esetén haladhatja meg az értékelési időszak a szerződéses időszakot.

2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor értékvesztéssel (élettartam alatti ECL-lel) csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatláb (credit adjusted EIR) alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartam alatti ECL változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. A kedvező változásokat értékvesztés visszaírásként kell megjeleníteni, akkor, ha a beszámolási időszakban az élettartam alatti ECL alacsonyabb, mint a kezdeti megjelenítéskori élettartam alatti ECL.

2.3.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök készpénzből és látraszóló betétekből állnak (pl. csekk, készpénz és jegybanki egyenleg). A cash flow kimutatás céljából minden - a megszerzéstől számított - 90 napnál rövidebb eredeti lejáratú pénzügyi eszköz pénzeszköznek minősül, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket, melyekből levonásra kerülnek a hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek.

2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi instrumentumok vagy azok összetevői a kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolandóak a szerződéses megállapodások kezdeti megjelenítéskori tartalma és a pénzügyi kötelezettségek és tőkeinstrumentumok definíciója szerint. A pénzügyi instrumentumot kötelezettségként kell besorolni, ha:

- a Banknak szerződéses kötelezettsége van a készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására, vagy más pénzügyi eszköz cseréjére a másik féllel olyan körülmények között, amelyek potenciálisan kedvezőtlenek a Bank számára; vagy
- a Banknak szerződéses kötelezettsége van arra, hogy a pénzügyi instrumentumot változó számú saját tőkeinstrumentumában rendezze.

A pénzügyi instrumentumot tőkeinstrumentumként kell besorolni, ha egyik fenti feltétel sem teljesül; ebben az esetben a "Saját Tőke" között szerepel.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés

A Bank akkor jeleníti meg pénzügyi kötelezettséget, amikor az instrumentum szerződéses feltételei rá alkalmazandóvá válnak, ami jellemzően az dátum, amikor a készpénz vagy más pénzügyi eszköz formájában kapott ellenérték megérkezik a Bankhoz. A kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettség valós értéken kerül kimutatásra, csökkentve az instrumentum kibocsátásához közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében.

A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor megszűnnek, azaz a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az lejárt. Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a hitelező és Bank között, illetve az adósságinstrumentumok jelentős módosítását az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kell elszámolni. Annak értékelésére, hogy a feltételek jelentősen eltérnek vagy módosulnak-e, a Bank az új feltételek mellett meghatározza a cash flow-k diszkontált jelenértékét, beleértve a fizetett és kapott díjak különbségét az eredeti effektív kamatlábbal, és összehasonlítja azt az eredeti pénzügyi kötelezettségből a fennmaradó cash flow-k diszkontált jelenértékével. Ha a különbség 10 % vagy több, a Bank kivezeti az eredeti pénzügyi kötelezettséget, és megjeleníti az újat. Amennyiben az adósságinstrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása az eredeti adósságinstrumentum megszűnését jelenti, a felmerült költségek és díjak a megszűnésből származó nyereség vagy veszteség részeként kerülnek elszámolásra.

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú kötelezettségek azok, amelyek elsősorban abból a célból keletkeznek, hogy a Bank nyereséget számoljon el rajtuk a rövid távú ármozgásokból vagy a közvetítői jutalékból. A kötelezettség akkor is kereskedési kötelezettségnek minősül, ha az olyan kereskedési célra tartott pénzügyi instrumentumokból álló portfólió része, amelyet együtt kezelnek, és amelyre vonatkozóan jellemző a rövid távú nyereségszerzés.

A kereskedési kötelezettségek közé tartozhatnak a derivatív kötelezettségek, az adósság- és tőkeinstrumentumok rövid pozíciói, a betétek és az adósságpapírok. A derivatív kötelezettségeket a Bank osztja be kereskedési és fedezeti kategóriákba úgy, mint a származékos eszközök esetében.

Kezdeti megjelenítéskor a kereskedési célú kötelezettségek valós értéken kerülnek kimutatásra. A beszámolási időszak végén a kereskedési kötelezettségek valós értéken kerülnek értékelésre. A valós érték korrekcióit mindig az eredménykimutatásban kell kimutatni.

Kezdeti megjelenítéskor a gazdálkodó egység által eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 szerint a pénzügyi kötelezettség vagy a pénzügyi kötelezettségek csoportja valós értéken értékelhető kezdeti megjelenítéskor, ahol a valós érték változásait az eredménykimutatásban számolják el, kivéve a saját hitelkockázat változásához kapcsolódó valós érték változásokat, amelyeket külön kell bemutatni az egyéb átfogó jövedelem részeként. A valós értéken történő értékelés megjelölést a Bank a következő okok miatt használja:

- a Bank valós értéken történő értékelésre jelöl meg egy pénzügyi kötelezettséget vagy pénzügyi kötelezettségek csoportját, ahol azokat valós érték alapon kezelik és teljesítményüket e szerint értékelik;
- számviteli értékelés inkonzisztenciája esetén, ha ezáltal kiküszöböli vagy jelentősen csökkenti az értékelés vagy a megjelenítés inkonzisztenciáját;
- ha egy alapszerződés egy vagy több beágyazott származékos ügyletet tartalmaz, amely nem kapcsolódik szorosan az alapszerződéshez, a Bank leválasztja a beágyazott származékos ügyletet. A valós érték opció akkor alkalmazható, ha nem lehet leválasztani a nem szorosan kapcsolódó beágyazott származékos terméket az alapszerződéstől, ilyenkor az egész hibrid instrumentumot valós értéken értékeltnek jelölhetik, azaz a teljes hibrid szerződést valós értéken kell értékelni. A Bank ezt az opciót alkalmazza, ha a strukturált termékek nem szorosan kapcsolódó beágyazott származékos termékeket tartalmaznak, ilyenkor az alapszerződést és a beágyazott származékos terméket valós értéken kell értékelni.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken

A Bank a pénzügyi kötelezettségeinek többségét ebbe a kategóriában sorolja, beleértve azokat a kötelezettségeket is, amelyek kereskedési tevékenységeket finanszíroznak, ha kötelezettségeknek nincs kereskedelmi céljuk (például kibocsátott kötvények). Ezek a pénzügyi kötelezettségek eredetileg bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, amely a kapott ellenérték valós értéke, csökkentve a tranzakciós költségekkel. Ezt követően amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, azaz a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéken, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával. A rendelkezésre bocsátott összeg és a névérték közötti különbözetet kamatbevételként vagy kamatköltségként kell elszámolni. Az esedékes, de még ki nem fizetett kamatkiadások elhatárolásra kerülnek.

2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat

A valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek esetében az IFRS 9 előírja, hogy a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelní. Ezután a valós érték változásokat az eredménykimutatásban kell elszámolni, kivéve azokat, amelyek a saját hitelkockázat változásaihoz kapcsolódnak, és amelyeket az egyéb átfogó jövedelem részeként kerülnek bemutatásra.

Ennek megfelelően a kötelezettség valós piaci értékének változása különböző módon kerül bemutatásra: a saját hitelkockázat változása az egyéb átfogó jövedelemben, és minden egyéb valós érték változás az eredménykimutatásban az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény részeként. Az egyéb átfogó jövedelemből a saját hitelkockázattal kapcsolatosan elszámolt összeget még akkor sem lehet az eredménykimutatásba átsorolni, ha a kötelezettség kivezetésre kerül és az összeget a Bank realizálja. Bár az eredménykimutatásba való átsorolás nem lehetséges, a Bank az elszámolt összeget a saját tőke egyéb tartalékjaiba átsorolja kivezetéskor. Az egyetlen olyan helyzet, amikor a saját hitelkockázatnak az egyéb átfogó jövedelemben történő bemutatása nem alkalmazandó, az, amikor a fenti prezentáció számviteli inkonzisztenciát eredményezne.

2.3.5.3 Pénzügyi kötelezettség – pénzügyi garanciaszerződés

A pénzügyi garanciaszerződés, olyan szerződés, amely értelmében a Bank köteles megtéríteni a kedvezményezettnek a veszteségeit, amelyek abból adódnak, hogy egy meghatározott adós nem fizet az esedékességgel egy adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A pénzügyi garanciaszerződés a kezdeti megjelenítése valós értéken történik, és ezt követően az alábbiak közül a magasabb értéken kerül kimutatásra:

- az IFRS 9 értékvesztési rendelkezéseivel összhangban meghatározott összegen (lásd a "Pénzügyi eszközök - értékvesztés" fejezet), vagy
- a kezdeti megjelenítéskori érték, csökkentve az IFRS 15 elvek szerinti amortizációval.

2.3.6 Beszámítás

A pénzügyi eszközök és források egymással szembeni kölcsönös beszámítására és azok nettó egyenlegének mérlegbeli megjelenítésére csak akkor kerülhet sor, ha az elismert összegek beszámítására törvényesen érvényesíthető jogosultság áll fenn és a Bank vagy nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja realizálni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

2.3.7 Fedezeti elszámolás

A Bank a fedezeti elszámoláshoz az IAS 39-ben található EU külön szabályozást alkalmazza.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Fedezeti elszámolás szempontjából a fedezeti ügyletek két kategóriába sorolhatók: (a) valós érték fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszköz vagy forrás valós értékében bekövetkező változás kockázatára nyújtanak fedezetet; illetve (b) cash flow fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszközzel vagy forrással kapcsolatos konkrét kockázatot, vagy egy jövőbeni ügyletnek tulajdonítható pénzáram-ingadozás kockázatát hivatottak ellentételezni.

A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Bank fedezeti dokumentációt készít a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum közötti kapcsolatáról. A fedezeti dokumentáció tartalmazza a fedezett kockázat típusát, a fedezeti ügylet létrehozásának kockázatkezelési céljait és stratégiáját és a fedezeti hatékonyság mérésének a módszerét.

A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Bank formális értékeléssel biztosítja, hogy a fedezeti instrumentum várhatóan nagyon hatékonyan kiegyenlíti a fedezett tétel előrejelzett kockázatát. A fedezeti ügyletek formális értékelésére a fedezeti dokumentációban meghatározott gyakorisággal kerül sor. A fedezeti kapcsolat akkor tekinthető hatékonynak, ha a fedezeti kapcsolat fennállása során a fedezett tétel valós értékének, illetve cash flow-inak (a fedezett kockázat következtében bekövetkező) változását várhatóan a fedezeti instrumentum valós értékének, illetve cash flow-inak változása 80-125 %-os határok között kiegyenlíti. Amennyiben a fedezett tétel egy előrejelzett ügylet, a Bank meghatározza, hogy az ügylet mennyire valószínű és bemutatja a cash flow-k különböző variációit, amelyek hatása végső soron a eredménykimutatásban jelenik meg.

Valós érték fedezeti ügylet (mikro): Az olyan valós érték fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz ártértékeléséből adódó bármely nyereség vagy veszteség azonnal elszámolásra kerül az eredmény terhére. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a kamat és kamatjellegű bevételben jelenik meg. Ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket, vagy a fedezeti ügyletbe történő bevonást visszavonják, a fedezeti elszámolás ettől kezdve megszűnik. Ekkor a fedezett ügylet kapcsolódoan effektív kamat módszerrel elszámolt halmozott módosításokat a Bank az eredménybe amortizálja a hátralévő futamidő alatt, vagy azonnal eredményben számolja el, ha a fedezett ügylet megszűnik. A fedezeti ügyletek valósértéke a fedezett ügyletekkel azonos mérleg soron kerül megjelenítésre.

Valós érték fedezeti ügylet (makro): a származékos ügyletek egy csoportja kezelhető együttesen és kijelölhető egy fedezeti instrumentumként. A Bank kamat swap ügyleteket alkalmaz, hogy a pénzügyi instrumentumok egyes csoportjainak (hitel, betét, értékpapír) kamat kockázatát fedezze. A kamat swap ügyletek értékelése valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a kamat és kamatjellegű bevételben jelenik meg. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. Ha egy fedezeti ügylet nem hatékony, a fedezett ügyleten elszámolt kumulált valós érték változást az eredménybe kell elamortizálni a fedezett ügylet hátralévő futamideje alatt, vagy azonnal meg kell szüntetni a mérlegben történő kimutatását, amennyiben a hatékonyságot a kapcsolódó hitelek kivezetése okozza.

Cash flow hedge: Az olyan cash flow fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a hatékony fedezeti ügyletnek minősülő fedezeti ügyleten elszámolt ártértékelési nyereség vagy veszteség elkülönítetten, egyéb átfogó jövedelemtént kerül elszámolásra, míg az ártértékelés nem hatékony része az eredményben kerül bemutatásra. Az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott összegek átsorolásra kerülnek az eredménybe abban az időszakban, amelyben a fedezett cash flow megjelenik az eredményben. A fedezeti elszámolás megszűnik, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket. A cash flow fedezeti ügyletre az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halmozott nyereség vagy veszteség továbbra is kimutatásra kerül mindaddig, míg az alapügylet nem realizálódik. Ekkor az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nettó halmozott nyereséget vagy veszteséget az adott időszakra vonatkozó eredményben kell elszámolni.

Az olyan fedezeti ügyletek esetében, amelyek nem felelnek meg a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz piaci értékében bekövetkező változásokból eredő nyereség vagy veszteség közvetlenül az adott időszakra vonatkozó eredményben kerül elszámolásra.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.8 Részesedések

A Bank az egyedi beszámolójában a leányvállalatoknak és a társult vállalkozásoknak minősülő részesedéseit bekerülési értéken értékeli az IAS 27 alapján csökkentve az IAS 36 szabályai szerint meghatározott értékvesztéssel. Az egyéb részesedés jellegű tőkeinstrumentumok könyv szerinti értékének meghatározása az IFRS 9 szabályai alapján történik, az ilyen tőkeinstrumentumok valós értéken kerülnek értékelésre, esetükben az értékvesztés nem alkalmazható.

A Bank akkor tekinti értékvesztettnek a leányvállalatokban és kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedéseit, ha jelentős vagy hosszan tartó csökkenés következik be a valós értékükben (amellyel a befektetés értéke a beszerzési érték alá kerül), illetve ha egyéb olyan objektív külső tényező merül fel, amely szükségessé teszi értékvesztés képzését. A „jelentős” és „hosszan tartó” kifejezések meghatározása döntést igényel. A Bank „jelentős” alatt általában a 15 %-os vagy a feletti változást, a „hosszan tartó” alatt pedig az 1 évnél hosszabb időtartamot érti.

2.3.9 Lízingügyletek

2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő

A kezdeti megjelenítéskor a Bank egy használati jog eszközt és egy lízing kötelezettséget jelenít meg, legtöbb esetben a lízingfizetések jelenértékével megegyező összegben. A használati jog eszközt a Bank azon az eszköz soron jeleníti meg, ahol pénzügyi lízing esetén tenné. A lízing kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott egyéb kötelezettségként kerül kimutatásra. A használati jog eszköz értékelése bekerülési értéken történik, csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztéssel, valamint módosítva a lízing kötelezettség bármilyen átértékelésével. Az értékcsökkenés elszámolása az IAS 16 alapján, az értékvesztés az IAS 36 alapján történik. A lízingbe vevő a lízing kezdetétől értékcsökkenti a használati jog eszközt a hasznos élettartam vagy a lízing futamidő közül a rövidebb idő alatt.

A Bank fizetendő kamatot mutat ki a lízing kötelezettség után, amely a lízing diszkontrátájának unwinding hatását tükrözi. A Bank a járulékos kamatlábat alkalmazza a lízing kötelezettség diszkontálásához, amennyiben a lízing implicit kamatlába nehezen meghatározható.

A lízing futamideje az az időszak, amely alatt a lízinget nem lehet felmondani, figyelembe véve a hosszabbítási vagy megszüntetési opciók által lefedett időszakokat. Ezen opciók értékelésekor a Bank minden gazdasági tény és körülményt figyelembe vesz, beleértve az IFRS 16 B37-ben felsorolt tényezőket is, hogy meghatározza a lízing futamidjét.

A lízing kötelezettséget újra kell számolni, ha indexálás miatt változik a lízingdíj, változik a lízing futamideje vagy változnak a lízingügylet egyéb feltételei. A lízing futamidő változása esetén a változaskor érvényben lévő módosított diszkont rátával kell számolni. Változatlan diszkont rátával kell újraszámolni a lízing kötelezettséget a lízing fizetéseket érintő index vagy kamat változásakor.

A Bank a hasonló jellemzőkkel bíró eszközökre ugyanazt a diszkont rátát alkalmazza (portfolió megközelítés), valamint alkalmazza a rövid futamidejű lízingekre (<12 hónap) és a kísértékű mögöttes eszközökre (<5.000 EUR egyenérték az aktuális forint árfolyamon átszámítva) vonatkozó megjelenítési kivételeket. A Bank nem jelenít meg immateriális eszközökkel kapcsolatos szerződésekből eredő lízing ügyleteket.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az IFRS 16 megköveteli, hogy a lízing jelenjen meg eszközként és jövőbeni bérleti díj fizetési kötelezettségként a lízingbe vevő mérlegében. A lízing kötelezettség kivezetésre vonatkozóan az IFRS 9 előírásai az irányadóak. A pénzügyi lízingek a lízingidőszak kezdetén fizetendő minimum lízingdíjak jelenértékén kerülnek aktiválásra egy – az aktivált összeggel azonos mértékű – lízingkötelezettséggel szemben. A minimum lízingdíjak jelenérték számításakor a diszkont faktor a lízingbevevő kölcsönének járulékos kamatlába. Minden kezdeti közvetlen költség az aktiválásra kerülő eszköz bekerülési értékét növeli.

2.3.9.2 Bank, mint lízingbe adó

A lízing ügyletek pénzügyi lízingnek vagy operatív lízingnek minősülnek. Az IFRS 16 szerinti besorolás azon alapul, hogy a lízingelt eszközök tulajdonlásával járó kockázatokat és előnyöket a lízingbeadó vagy a lízingbe vevő viseli. A pénzügyi lízing egy olyan lízing, amely lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja.

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a beszámolóban a Pénzügyi eszközök – Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök soron. A lízing futamideje alatt a kapott díjak elszámolásakor, azok felosztásra kerülnek a nettó lízing befektetést csökkentő tétel és a bevétel között. A nettó lízingbefektetés a bruttó lízingbefektetés jelenértéke a lízing implicit kamatlábával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgált bevétele. A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. A követő értékelésekre vonatkozó követelmények az IFRS 16 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandóak.

Az operatív lízingbe adott eszközök a mérlegben az Ingatlanok, gépek és berendezések vagy a Befektetési célú ingatlanok sorokon szerepelnek, míg a lízingbevételek az eredménykimutatásban az Egyéb bevételek soron lineáris módszerrel kerülnek elszámolásra a lízing futamideje alatt, függetlenül attól, hogy a kifizetések mikor esedékesek.

Amikor a Bank bérleti ösztönzőt biztosít a lízingbe vevőnek, az ösztönzők összköltségét a lízing futamideje alatt a bérleti díj bevétel csökkenésként kell kezelni.

Gépjármű vagy egyéb berendezés vásárlás finanszírozása esetén a finanszírozás fő biztosítékát a vásárolt gépjármű, egyéb berendezés képezi, amelyre a banknak vételi joga van. A gépjármű vagy egyéb berendezés finanszírozási szerződésének rendkívüli felmondása esetén a követelés fejében átvett készletek bekerülési értéke és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb a gépjármű, illetve egyéb berendezés piaci értéke.

Amennyiben az átvett eszközök értékelése során megállapított érték eltér az eszköz könyv szerinti értékétől értékvesztés kerül elszámolásra, illetve a már elszámolt értékvesztés részben vagy egészben visszafizetésre kerül.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Bank mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

- Az egyéb átfogó jövedelemen belül
 - Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka, melyben a FVOCI pénzügyi instrumentumok valós értékének változásai kerülnek elszámolásra
 - A valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek saját hitelezési kockázatból származó valós érték változásának halmozott értéke
 - A cash flow fedezeti tartalék, amely a cash flow fedezeti ügyletek nyereségéből illetve veszteségéből a hatékony rész elszámolását tartalmazza
 - A meghatározott juttatási kötelezettség újraértékelése miatti aktuáriusi eredmény tartaléka (pl. a becsléshez vagy a diszkontáláshoz használt hozamgörbék változásának, vagy a juttatáshoz kapcsolódó adókulcs változásának hatása)
- Általános tartalék, mely a Bank tárgyévi adózott eredményének 10%-a, és a jogszabályi előírásoknak megfelelően a jövőbeli veszteségek fedezetére kell megképezni
- Ázsió, ami azt a többlet összeget jelenti, amelyet a Bank részvényeinek névérték feletti kibocsátása során a Bank rendelkezésére bocsátottak.

2.3.11 Törzsrészcégek osztaléka

A törzsrészcégek osztaléka kötelezettségként jelenik meg és a részvényesek jóváhagyásakor kerül levonásra a tőkéből. Az időközi osztalék levonása a tőkéből a jóváhagyáskor történik meg, amikor az osztalékfizetés ténye már nem számít banktitoknak.

2.3.12 Részvény alapú juttatások

A Bank munkavállalóinak egy része jutalmát részvény alapú juttatás formájában kapja. A munkavállalók jogot szereznek a részvény értékére, melynek kiegyenlítése pénzeszközben történik. A pénzeszközben kiegyenlített részvény alapú kifizetések a jog átruházásának napján valós értékre értékelődnek a KBC részvényárfolyam alapján. A részvény alapú kifizetés figyelembevétele a megszolgálati időszakot a teljesítmény évében kerül elszámolásra a költségek és a kötelezettségek között. A kötelezettséget a Bank év végén az érintett részvények aktuális záró árfolyamára értékeli. A kötelezettség a juttatás kifizetésének napján kerül kivezetésre.

2.3.13 Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanok, olyan ingatlanok, amelyeket a Bank építetett, vásárolt vagy pénzügyi lízing keretében szerzett, és szolgáltatásnyújtás vagy adminisztratív célú felhasználás helyett a bérleti díj szerzés céljára vagy értéknövekedés realizálása miatt tart. Követő értékelés során a bekerülési érték csökkentésre kerül a halmozott értékcsökkenéssel, és ha szükséges, értékvesztéssel. A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése lineáris módszerrel kerül elszámolásra az eszköz hasznos élettartama alatt. A befektetési célú ingatlanok hasznos élettartamát a Bank általában 33 évben határozza meg, kivéve, ha egyes egyedi körülmények mérlegelése ettől eltérő időszakot eredményez.

2.3.14 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)

Az ingatlanok, gépek és berendezések olyan tárgyi eszközök, amelyeket a Bank a szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos felhasználásra, vagy harmadik félnek történő bérbeadásra vagy igazgatási célokra tart, valamint várhatóan egynél több beszámolási időszak alatt használ fel.

Az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételét a Bank akkor és csak akkor jeleníti meg eszközként, ha valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Bank csak a 100 000 forint feletti bekerülési értékű ingóságokat tekinti tárgyi eszköznek. Ezen értékhatár alatti tételeket – a dekorációs célú, kis értékű képzőművészeti alkotásokat is ideértve - anyagként számolja el.

Az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket kezdetben bekerülési értéken kell értékelni. A bekerülési érték egy eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés/létrehozás időpontjában.

A kezdeti aktiválás után a későbbi költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékét növelő- vagy külön eszközként megjelenítésre, ha a Bank valószínűleg részesül a tételből származó jövőbeli gazdasági hasznokból és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. Az eszközök kicserélt komponenseinek könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. A Bank minden egyéb javítási és karbantartási költséget a felmerülés időszakában az eredménykimutatásban számol el.

Az összetett eszközök esetében, ezek nagyobb részei (komponensei) főbb gazdasági jellemzők tekintetében eltérhetnek egymástól. Ebben az esetben a kezdeti bekerülési érték felosztásra kerül az egyes komponensek között. Valamennyi jelentős értékkel bíró komponens hasznos élettartama, maradványértéke, leírási módszere külön-külön kerül meghatározásra.

A Bank az ingatlanok, gépek és berendezések értékelésére a bekerülési érték modellt alkalmazza. Az eszközként való megjelenítést követően az ingatlanok, gépek és berendezések a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásra.

Az ingatlanok, gépek és berendezések minden olyan részét, amely jelentős értéket képvisel az eszköz teljes bekerülési értékéhez képest, külön kell értékcsökkenteni.

Értékcsökkentésük lineáris módszerrel történik az eszközök becsült hasznos élettartama alatt. A Bank nem számol el értékcsökkenést a földterületek, valamint a képzőművészeti alkotások után, melyek élettartama korlátlan.

Az ingatlanok, gépek és berendezések becsült hasznos élettartama a következőkben kerül bemutatásra:

Épületek (tartalmazza az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat és a bérleményen végzett átalakításokat is)	10-50 év
Használati jog eszközök (lízing)	3-20 év
IT és iroda berendezések (tartalmazza a rendszer szoftvereket is)	3-7 év
Egyéb	10-50 év

A rendszer szoftverek, más néven operációs rendszerek, a számítógép alapvető működtetéséért felelősek, nélkülük a számítógép nem működőképes. Feladataik közé tartozik a hardver és a felhasználó közötti kapcsolat megteremtése, a háttértárhoz kapcsolódó adatkezelő műveletek biztosítása és a perifériák kezelése, ezáltal a rendszer szoftverek integrált részét képezik a kapcsolódó gépi berendezéseknek.

A Bank a hasznos élettartam és maradványérték becslését évente legalább egyszer felülvizsgálja.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok elsősorban használati jog eszközök az IFRS 16 Lízing standard alapján (Lásd: 2.3.9. Lízingügyletek kiegészítő melléklet).

2.3.15 Immateriális javak

Az immateriális javak csak abban az esetben kerülnek megjelenítésre, ha valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható várható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni a Bankhoz, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

Az immateriális javak határozott vagy határozatlan hasznos élettartammal rendelkezhetnek. A Bank tulajdonában lévő immateriális javak határozott hasznos élettartammal rendelkeznek.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékcsökkenése a hasznos gazdasági élettartam alatt mint működési költség kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékvesztésének meghatározása a tárgyi eszközökkel megegyező módon történik. A határozott hasznos élettartamú immateriális eszközök maradványértéke nulla, mivel a Bank nem tervezi azok elidegenítését az immateriális eszközök gazdasági élettartamának vége előtt.

A Bank az immateriális javak értékelésére a bekerülési érték modelljét alkalmazza. Az immateriális javak a bekerülést követően halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Az értékcsökkenés lineáris módszer alkalmazásával kerül kiszámításra, az eszközök becsült hasznos élettartamára vetítve:

Felhasználói szoftverek és egyéb immateriális javak	5 év
Alapvető banküzemi szoftverek	8 év

Kivételes esetekben, bizonyos alapvető banküzemi szoftverek esetén a számviteli politika lehetővé teszi a fent leírt általános szabályoktól való eltérést és hosszabb hasznos élettartam alkalmazását, amennyiben az közgazdasági szempontból indokolt.

Alapvető banküzemi szoftverek alatt az olyan alkalmazásokat értjük, melyek feldolgozzák a napi banki tranzakciókat és könyvelési tételeket képeznek. Alapvető banküzemi szoftvernek jellemzően a számlavezető, illetve hitelek kezelő alkalmazásokat, valamint a főkönyvi, illetve a jelentésszolgálati alkalmazások felé való adatátadást szolgáló szoftvereket tekintjük.

A Bank vásárolt védjegyekkel rendelkezik, az értékcsökkenés elszámolása a szerződésben rögzített hasznos élettartam alapján történik.

2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Amikor a Bank elkészíti a pénzügyi kimutatásait, akkor meggyőződik róla, hogy a nem pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke nem haladja meg azt az összeget, amelyet az eszközök felhasználásával vagy eladásával lehet elérni (megtérülő érték). Az ingatlanok, gépek és berendezések, befektetési célú ingatlanok és szoftverek csak akkor válnak értékvesztési felülvizsgálat tárgyává, ha objektív bizonyíték van az értékvesztésre. A Bank legalább évente felülvizsgálja, hogy fennáll-e értékvesztésre utaló jel.

Amennyiben a körülmények azt indokolják, vagy egy adott eszköz értékvesztés tesztjét szükséges elvégezni, a Bank becslést készít az eszköz megtérülési értékére. Az eszköz megtérülési értéke (1) a valós értéke, csökkentve az esetleges értékesítés költségeivel, és (2) a használati értéke közül a magasabb, melyeket eszközönként egyedileg kell megállapítani, kivéve, ha az eszközön realizált gazdasági haszon más eszközökből vagy eszközcsoportokból származó haszontól nem különíthető el. A használati érték a becsült jövőbeli cash flow-k adóhatást nem tartalmazó diszkontrátával számított jelenértéke, amely a pénz időértékét és az adott eszközhöz kapcsolható kockázatot tükrözi az aktuális piaci körülmények között.

Amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülési értékét, az eszközre értékvesztést kell elszámolni, úgy, hogy az új könyv szerinti érték a megtérülési érték legyen.

2.3.17 Függő kötelezettségek

A Bank szokásos üzletmenete során, mérlegen kívüli kötelezettségeket vállal (például garanciák, hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások, akkreditívek, kezességek valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek). Ezek a kötelezettségvállalások a pénzügyi beszámolóban csak akkor jelennek meg, amikor esedékessé válnak.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Mivel az IFRS 9, az IAS37, illetve egyéb standardok nem tartalmazzak specifikus előírásokat a nem pénzügyi garanciák kibocsátására vállalt kötelezettségek (garanciakeretek) elszámolásával kapcsolatban, ezért a nem pénzügyi garanciák elszámolását is a pénzügyi garanciákkal azonos módon végzi el a Bank és a beszámolóban egyéb kötelezettségvállalásként mutatja ki őket.

A függő kötelezettségekre képzett céltartalék meghatározására a Bank a várható hitelezési veszteség (ECL) modellt használja (részletek a 2.3.3 Pénzügyi eszközök – értékvesztés fejezetben).

2.3.18 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek elszámolásra, amikor egy múltbeli esemény következtében a Banknak a jelenben merül fel (törvényi vagy feltételezett) kötelezettsége, és fennáll annak a valószínűsége, hogy a kötelezettség rendezése érdekében gazdasági hasznót megtestesítő források kifizetésére lesz szükség és az ilyen kötelezettségek összege megbízhatóan becsülhető. Ha az időbeli hatás lényeges, a céltartalékként megjelenített összeg a legjobb becslés nettó jelenértéke. A kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó követelésekből és jogi vitákból adódó működési veszteségekre képzett céltartalékok megtérülése egyéb bevételként / ráfordításként kerül elszámolásra, amikor az lényegileg biztossá válik. Ha gyakorlatilag biztos, hogy egy másik fél vissza fogja téríteni az esetleges kiadást, a visszatérítést különálló eszközként kell kezelni.

2.3.19 Bevételek elszámolása

2.3.19.1 Nettó kamat és kamatjellegű bevétel

A nettó kamatbevétel az IFRS 9 hatálya alá esik, amely szerint a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat az effektív kamatláb módszer alapján kell kiszámítani és elszámolni, vagy, amennyiben ez szükséges, olyan módszer alapján, amely az effektív kamatláb módszert megközelítő kamatbevételt vagy kamatráfordítást eredményez. Az effektív kamat tartalmazza az effektív kamatláb meghatározása során figyelembe vett díjakat is (általánosságban a kockázatokat kompenzáló, illetve az ügylet keletkeztetéséhez kapcsolódó díjakat). Az előtörlesztési díj is kamatbevételként kerül kimutatásra.

Az effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel külön soron kerül kimutatásra az eredménykimutatásban. A kereskedési célú eszközökhöz, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökhöz és a fedezeti célú származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel az „egyéb kamatjellegű bevételek” soron szerepel.

A pénzügyi eszközökből származó kamatbevételek és kamatráfordítások az alábbiakban leírt kivételekkel "nettó kamatbevételnek" minősülnek.

Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetében a kamatbevétel kiszámítása az eszköz ECL számítás során használt besorolásától függ. Az 1. és 2. szakaszban szereplő eszközök esetében a kamatelszámolás a bruttó könyv szerinti értéken alapul, míg 3. szakaszban lévő, valamint a POCI eszközök esetében a kamatelszámolás alapja a nettó könyv szerinti érték. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés miatti kiigazítás figyelembe vétele előtt meghatározott amortizált bekerülési érték.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel

A Bank több különböző tranzakció bevételét mutatja ki ezen a soron. Ezek többsége az IFRS 15 - Vevői szerződésekből származó bevétel standard hatókörébe tartozik, ezek olyan tételekhez kapcsolódnak, mint ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások vagy áruk. Ezeken felül olyan hitelezéssel kapcsolatos tranzakciók bevétele is itt kerül kimutatásra, amelyekre az IFRS 9 alkalmazandó. Az ezen ügyleteken elszámolt bevétel tükrözi azt a pénzbeli ellenértéket, amelyre a Bank várakozásai szerint jogosult lesz az áruk vagy szolgáltatások vevők részére történő átadásáért cserébe. A bevétel elszámolásához a Banknak azonosítania kell a szerződést, és meg kell határoznia, hogy a tranzakció milyen ígéreteket (teljesítési kötelezettségeket) tartalmaz. Ezután meg kell határozni a tranzakciós árat és azt a szerződés teljesítési kötelezeteihez kell rendelni. A bevétel akkor kerül elszámolásra, ha a Bank teljesítette a kapcsolódó teljesítési kötelezeteit.

A letétkezelési és forgalmazói szolgáltatásokból származó bevételek az IFRS 15 hatálya alá tartoznak. Ezek a tranzakciók egyszerűek, mivel a Bank számos különálló szolgáltatást kínál, amelyeket az ügyfél a nyújtott előnyökkel egyidejűleg vesz igénybe. A Bank a végrehajtott tranzakciókhoz, vagy valamilyen időszakhoz kapcsolódó díjazásra jogosult, amelyet fix összegben, vagy százalékosan állapítanak meg. A díjazás nem tartalmaz változó ellenértéket, és a bevétel becslése és elszámolása egyszerű. A Bank a teljesítési kötelezettségek természetének megfelelően adott időpontban vagy folyamatosan számolja el ezeket a bevételeket.

A hitelezési tevékenység egyéb díjai a hitelezésből és a pénzügyi lízingszerződésekből származó olyan díjak, amelyek nem tekinthetők az effektív kamatláb részének, és ezért azokat az IFRS 15 szabályai szerint kell elszámolni. Kivételt jelent ez alól a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos bevétel, melyek esetében az IFRS 9 szabályai szerint kell eljárni. Ezek a díjak jellemzően a hitelekhez kapcsolódó díjak, például a hitel-ügyintézési díj vagy az előtörlesztési díj. A Bank olyan díjakat is elszámol bevételként, amelyekre garanciák, akkreditívek, készenléti hitel-megállapodások és hasonló tranzakciók kapcsán jogosult. Ezek speciális finanszírozási szükségletű vállalati ügyfelekre terhelt díjakat is tartalmaznak, ahol integrált vagy nagyon komplex struktúrájú megoldásokra van szükség. Ezekhez a bevételekhez kapcsolódó tranzakciók nem tartalmaznak komplex feltételeket, a díj gyakran a tranzakció bizonyos százalékában

kerül meghatározásra. A nyújtott szolgáltatások feltételei egyértelműek, és a bevétel általában egy adott időpontban kerül elszámolásra, amikor a tényleges szolgáltatás teljesül vagy átadásra kerül az ügyfélnek. Ez alól kivételt jelentenek a pénzügyi garanciák, amelyekre a kapott díjakat adott időszak alatt kell elszámolni a pénzügyi garancia lejáratáig.

A díjbevételek közé tartoznak még olyan fizetési szolgáltatások díjai, amelyeket a Bank a folyószámlákon teljesített különböző tranzakciók (mint belföldi vagy külföldi fizetési megbízások, vagy az ATM-en keresztüli kifizetések) végrehajtásáért számít fel. Ezek a szolgáltatások főként a tényleges ügylet végrehajtásakor teljesülnek, ezért a kapcsolódó ellenérték közvetlenül az adott időpontban számolható el bevételként.

2.3.20 Munkavállalói juttatások

2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, például a fizetéseket, a fizetett távolléteket, a teljesítményalapú készpénzdíjakat és a társadalombiztosítási költségeket azon időszak alatt számolja el a Bank, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A kapcsolódó ráfordításokat az eredménykimutatásban a Bank a Személyi jellegű ráfordítások soron mutatja be.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.20.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások

A Bank munkavállalóinak egy csoportja jogosult meghatározott juttatási programban való részvételre. A meghatározott juttatási program a munkaviszony megszűnése utáni juttatások közé tartozik. A programhoz kapcsolódó meghatározott juttatási költségek összetevőit a Bank az alábbiak szerint számolja el:

- a megszolgált juttatásokat, illetve a program feltételeinek módosulása miatti költségeket a személyi jellegű ráfordítások között,
- a meghatározott juttatási kötelezettség miatti kamatráfordítást az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordítások sorában, továbbá
- a meghatározott juttatási kötelezettség újraértékelését– „aktuáriusi eredmény tartaléka” (pl. a becsléshez vagy a diszkontáláshoz használt hozamgörbék változásának, vagy a juttatáshoz kapcsolódó adókulcs változásának hatása) az egyéb átfogó jövedelemben.

2.3.21 Adó jellegű kifizetések

A hatóságok különböző adó jellegű kifizetéseket szabhatnak ki a Bankra. A díjak összege függhet a Bank által elért bevétel (főként kamat) összegétől, az ügyfélbetétek mértékétől és a mérlegfőösszegetől bizonyos, konkrét arányokon alapuló korrekciók alapján. Az IFRIC 21-nek megfelelően az adó jellegű kifizetéseket akkor kell elszámolni, amikor a kötelmet keletkeztető esemény a jogszabályokban foglaltak szerint bekövetkezik. A kötelmet keletkeztető eseménytől függően az adó jellegű kifizetéseket adott időpontban vagy folyamatosan kell elszámolni. A Bankra kivetett adó jellegű kifizetések többségét adott időpontban kell elszámolni, ami legtöbbször a pénzügyi év kezdete. A Bank a „működési költségek” között számolja el az adó jellegű kifizetéseket (Lásd 2.5. melléklet).

2.3.22 Nyereségadók

A nyereségadó két elemből áll: az adott évi fizetett / fizetendő tényleges adókból, és a halasztott adókövetelések / kötelezettségek változásaiból.

A nyereségadó vagy az eredménykimutatásban vagy az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra attól függően, hogy az adó alapjául szolgáló eredmények hol kerültek elszámolásra. A nyereségadókat, amelyek eredetileg az egyéb átfogó jövedelemben számoltak el és olyan nyereséghez vagy veszteséghez kapcsolódnak, amelyek később az eredménykimutatásba kerülnek átvezetésre, azokat szintén át kell vezetni az eredménykimutatásba ugyanabban az időszakban, amikor a kapcsolódó nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül.

Az adójellegű követelések és kötelezettségek megállapítása Magyarország adórendeleteivel összhangban történik. A halasztott adó követelés vagy kötelezettség esetén az adó megállapításához a Bank azt a (jogszabályban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti különbségek megszűnésekor várhatóan érvényben lesz. A halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban az adóköteles átmeneti különbségekéből eredően fizetendő összegei.

A halasztott adókövetelések a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban visszatérülő összegei a következőkből eredően:

- a levonható átmeneti különbségekéből;
- a fel nem használt negatív adóalapok továbbviteléből; továbbá
- a fel nem használt adójóváírások továbbviteléből.

A halasztott és tényleges adókövetelések és kötelezettségek ellentételezésre kerülnek, ha van jogi lehetőség a beszámításra, és ha a Bank nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja realizálni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök vagy eszközök csoportjai azok az eszközök, amelyek könyv szerinti értéke várhatóan egy éven belüli értékesítésből fog megtérülni, a folyamatos használat helyett.

Az IFRS 5-nek megfelelően a Bank csak akkor mutat ki egy eszközt értékesítésre és elidegenítésre tartottként ha az azonnal értékesíthető meglévő állapotában és az eladása nagyon valószínű.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközöket és az értékesítésre tartott kötelezettségeket a beszámolási időszak végén a konszolidált mérlegben szereplő egyéb eszközöktől és forrásoktól külön kell megjeleníteni.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (elidegenítési csoportok) értékcsökkenés nem számolható el, hanem a könyv szerinti érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken kerülnek kimutatásra.

Megszűnt tevékenység alatt a csoport azon részegységét értjük mely már értékesítésre került, vagy értékesítésre tartottnak minősül és:

- külön fő üzletágot vagy földrajzi működési területet képvisel;
- egyetlen összehangolt terv része egy különálló fő üzletág elidegenítésére
- vagy a műveletek földrajzi területe; vagy kizárólag viszonteladás céljából vásárolt leányvállalat.

2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök

Az ügygondnoki vagy vagyonkezelői minőségben átvett eszközök nem a Bank eszközei, és így nem jelennek meg jelen pénzügyi beszámolóban.

2.3.25 Beszámolási időszak utáni események

A beszámolási időszak utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak és a pénzügyi kimutatások kibocsátásának engedélyezésének időpontja között következnek be. Két eseménytípus létezik a beszámolási időszak után:

- azok az események, amelyek a beszámolási időszak végén fennállt körülményeket igazolnak (beszámolási időszak utáni módosító események); továbbá
- azok az események, amelyek olyan körülményekre utalnak, amelyek a beszámolási időszak után keletkeztek (beszámolási időszak utáni nem módosító események).

A beszámolási időszak utáni módosító események hatása megjelenik a folyó pénzügyi év mérlegében és eredménykimutatásában.

A nem módosító események hatását és következményeit - amennyiben azok jelentősek - a pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete tartalmazza.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4 A számviteli politika változásai

2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása

Az alábbi módosításokat a Bank a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- IFRS 16 Lízing standard módosítása: Lízing kötelezettség egy értékesítése és viszont lízing tranzakcióban Hatálybalépés napja: 2024. január 1.
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába – (eredetileg 2020. január 23-án került kiadásra, majd ezt követően 2020. július 15-én és 2022. október 31-én módosították, és végül a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra alkalmazandó). Ezek a módosítások egyértelművé teszik, hogy a kötelezettségeket a beszámolási időszak végén fennálló jogoktól függően rövid vagy hosszú lejáratúaknak kell minősíteni. A kötelezettségek akkor minősülnek hosszú lejáratúnak, ha a gazdálkodó egységnek a beszámolási időszak végén érdemi joga van arra, hogy a teljesítést legalább tizenkét hónappal elhalassza. Az útmutató már nem követeli meg, hogy az ilyen jognak feltétlennek kell lennie. A 2022. októberi módosítás megállapította, hogy a beszámolási fordulónap után teljesítendő hitelfeltételek nem befolyásolják az adósság rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolását a beszámolási fordulónapon. A 16. kiegészítő megjegyzés tartalmaz információkat a hitelfeltételekről, de a módosításoknak nem volt jelentős hatása a pénzügyi kimutatásokra.
- IAS 7 Cash-flow kimutatás és az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok közzétételei standardok módosítások - (2024. május 30-án került kiadásra és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba). Az IASB 2024. május 30-án közzétette az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításait a következőkre vonatkozóan:
 - o (a) tisztázza egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, új kivétellel az elektronikus készpénzáttutalási rendszeren keresztül elszámolt egyes pénzügyi kötelezettségek esetében;
 - o (b) pontosítja és további útmutatással egészíti ki annak megítélését, hogy egy pénzügyi eszköz megfelel-e a kizárólag tőke- és kamatfizetés (SPPI) kritériumának;
 - o (c) új közzétételeket ad hozzá bizonyos olyan instrumentumokhoz, amelyek szerződéses feltételei megváltoztathatják a cash flow-kat (mint például néhány olyan instrumentum, amelyek jellemzői környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) célok eléréséhez kapcsolódnak); és
 - o (d) aktualizálja az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) tőkeinstrumentumokra vonatkozó közzétételeit.

A Bank jelenleg vizsgálja a módosítások pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2 Új számviteli kiadványok

A Bank a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IAS, IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza. A Bank ezeket a sztenderdeket akkor fogja alkalmazni, mikor azok kötelezővé válnak.

A hivatkozott standardok és módosítások listája a következő:

- IAS 21 Átválthatósági árfolyamok hiánya
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- IFRS 9 és IFRS 7 standardok módosítása a pénzügyi instrumentumok besorolásáról és értékeléséről
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban - (Kibocsátva 2024. április 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra). 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18 standardot, a pénzügyi kimutatásokban történő bemutatásra és közzétételre vonatkozó új standardot, amelynek középpontjában az eredménykimutatás aktualizálása áll. Az IFRS 18-ban bevezetett legfontosabb új fogalmak a következőkre vonatkoznak: az eredménykimutatás szerkezete; a pénzügyi kimutatásokban előírt közzétételi kötelezettség bizonyos, a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásain kívül jelentett eredménymutatókra (azaz a vezetés által meghatározott teljesítménymutatókra); valamint az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a megjegyzésekre általánosságban alkalmazandó, az összesítésre és a bontásra vonatkozó továbbfejlesztett elvek. Az IFRS 18 az IAS 1 helyébe lép; az IAS 1 számos más meglévő alapelve korlátozott változtatásokkal megmarad. Az IFRS 18 nem fogja befolyásolni a pénzügyi kimutatásokban szereplő tételek megjelenítését vagy értékelését, de megváltoztathatja, hogy egy gazdálkodó egység mit mutat ki "üzemi eredményként". Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó, és az összehasonlító adatokra is vonatkozik. A Bank jelenleg vizsgálja a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- IFRS 19 Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül: közzétételek
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- IFRS 14 Hatósági árszabályozásból eredő elhatárolások
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- IFRS 10 és IAS 28 módosítása - eszközök értékesítése vagy apportálása egy befektető és annak társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- Standardok éves felülvizsgálata – 11. kötet
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- Természetfüggő villamos energiára hivatkozó szerződések Az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításai (kibocsátva 2024. december 18-án)
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.

A fent említetteken kívül a Bank nem számít olyan módosításra, hogy az a pénzügyi beszámolójára lényeges hatást gyakorolna.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei

A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek (lásd 12-es melléklet).

A bankadót és annak visszaírását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik.

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a beszámolóban.

Az IFRIC 21 illetékekről szóló értelmezés úgy azonosítja a fizetési kötelezettség megjelenítését keletkeztető eseményt, mint azon tevékenység, amely a vonatkozó jogszabály alapján kiváltja az illeték megfizetését. Az IFRIC 21 értelmezése alapján a bankadó év elején egy összegben kerül elszámolásra a Bank pénzügyi beszámolójában.

2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként kerül megjelenítésre.

2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki (akik magyarországi székhellyel vagy fiókkal rendelkeznek).

A pénzügyi tranzakciós illeték az általános adminisztratív költségek között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor.

A bankkártyával végzett tranzakciók utáni illetékfizetési kötelezettség ettől eltérően év elején egy összegben kerül elszámolásra, mivel az illetékfizetés alapja az előző naptári év fizetési műveletei, mely év elején keletkeztet fizetési kötelezettséget.

A Befektető-védelmi Alap (BEVA) célja, hogy a befektetési szolgáltatók esetleges fizetéseképtelensége miatt a befektetőket érő vagyoni károk részbeni kompenzálását biztosítsa. A tagok éves díjat fizetnek az alapnak, melyet a Bank év elején egy összegben számol el az IFRIC 21 előírása alapján.

A 2014-ben alapított Szanálási Alapot a hitelintézetek és befektetési vállalkozások finanszírozzák, célja pedig, hogy a pénzügyi szektorban felmerülő problémák kezelésének költségeit a szektor viselje. Az alap a tagok által fizetett éves díjból kerül feltöltésre. Az IFRIC 21-nek megfelelően a Bank az alapnak fizetendő díjat a beszámolási időszak elején egy összegben elszámolja.

2.6 Változások az alkalmazott becslésekben

A pénzügyi kimutatások elkészítésekor és a Bank számviteli politikájának alkalmazásakor a vezetésnek bizonyos fokú becsléseket és feltételezéseket kell tennie, amelyek hatással vannak az eszközök, kötelezettségek és az eredménykimutatásban megjelenített értékekre. Szinte minden kimutatott összegben rejlik bizonyos fokú bizonytalanság. A becslések azon tapasztalatokon és feltételezéseken alapulnak, amelyeket a Bank vezetése a pénzügyi kimutatások készítésének időpontjában észszerűnek tart.

A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban számolja el a Bank, amelyben a becslések felülvizsgálatra kerültek. A becslési bizonytalanságok jelentőségét, valamint a számviteli politikák alkalmazásával kapcsolatos kritikus döntéseket a vonatkozó kiegészítő mellékletek részletezik.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.7 Változások a megjelenítésben

Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön

A korábbi évek beszámolóiban az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközöknek a kamatstop intézkedéshez köthető módosításából származó teljes eredményhatása külön soron került bemutatásra az eredménykimutatásban. 2024. január 1-től a Bank új módszert alkalmaz ennek bemutatására: az 1-es szakaszba sorolt portfólióra vonatkozó becslés kamateredményben kerül kimutatásra, míg a 2-es és 3-as szakasz becsült eredményhatása a módosítás miatti eredményhatásban maradt.

Ez a változás megbízhatóbb és relevánsabb beszámolót eredményez és javítja az évek közötti folyamatos konzisztenciát mivel a módosítás eredményhatása az effektív kamatláb módszerével történik. Másrésről a 2-es és 3-as szakaszba tartozó ügyletek módosításából származó eredmény elkülönített kimutatása növeli a beszámoló átláthatóságát.

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2023 átsorolás előtt	Átsorolás	2023 átsorolás után
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel		415 471	(8 297)	407 174
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(11 063)	8 297	(2 766)

Származékos ügyletek elhatárolt eredménye

A Bank és a KBC Bank között kötött, kereskedési könyvbe tartozó származékos ügyletek elszámolásból származó eredmény átsorolásra került az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt portfólióból az egyéb eszközökbe.

Az átsorolás javítja a KBC csoport beszámolóival valamint a Magyar Nemzeti Banknak készített felügyeleti jelentésekkel való konzisztenciát.

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2023 átsorolás előtt	Átsorolás	2023 átsorolás után
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	16;19- 21	330 460	(15 447)	315 013
Egyéb eszközök	26	57 963	15 447	73 410

Adott nem pénzügyi garanciák

Az előző évek konszolidált beszámolóiban a nem pénzügyi garanciák is adott garanciaként kerültek megjelenítésre a vonatkozó kiegészítő mellékletekben. Ebben a konszolidált beszámolóban a nem pénzügyi garanciák átsorolásra kerültek az egyéb kötelezettségvállalások közé, míg a pénzügyi garanciák külön soron kerülnek bemutatásra.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Pénzügyi lízing kötelezettségek

A Bank és egyik leányvállalata között a székház épületét illető pénzügyi lízing kötelezettséget a Bank a korábbi évek beszámolóiban egyéb kötelezettségként mutatta ki. Ebben a beszámolóban a kötelezettség átsorolásra került az amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek közé.

Az átsorolás javítja a KBC csoport beszámolóival valamint a Magyar Nemzeti Banknak készített felügyeleti jelentésekkel való konzisztenciát.

Adatok millió Ft-ban			
	Kieg. mell.	2023 átsorolás előtt MHUF	2023 átsorolás után MHUF
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15;18;20	4 762 758	23 613
Egyéb kötelezettségek	32	90 280	(23 613)
			4 786 371
			66 667

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM

A koronavírus gazdasági hatásának csökkentésére 2020. március 18-án pénzügyi moratóriumot jelentettek be a lakossági és vállalati adósoknak tőke, kamat és díjtörlesztések tekintetében, mely érvényben maradt 2020. december 31-ig (47/2020 és 62/2020 kormányrendeletek). A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lépett (de az adósnak jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

Az ezt követő időszakban, a pénzügyi moratórium több lépésben meghosszabbításra került:

- a 2020. december 22-én hatályba lépett 637/2020-as kormányrendelet 2021. június 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 2021. június 9-én bejelentett 317/2021-es kormányrendelet változatlan feltételekkel 2021. szeptember 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021-es kormányrendeletben a következő döntések kerültek bejelentésre:
 - a pénzügyi moratórium további 1 hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került
 - 2021. novemberétől 2022. június 30-ig tartó időszakban a következő feltételek vonatkoznak a pénzügyi moratóriumra:
 - a moratóriumban való bennmaradás nem automatikus, a jogosult ügyfélnek a részvételi szándékát külön nyilatkozatban jeleznie kell (opt-in)
 - részvételre jogosult lakossági adósok köre: nyugdíjasok, 25. életévét be nem töltött gyermeket nevelő családok, közfoglalkoztatottak, munkanélküliek vagy olyan foglalkoztatottak, akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent; részvételre jogosult vállalati adósok: a vállalkozás árbevétele legalább 25%-kal csökkent a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban (a részletes szabályokat a vonatkozó kormányrendelet írja le).
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021-es kormányrendelet a moratóriumban résztvevő lakossági hitelkártya és folyószámlahitelekre vonatkozóan meghatározta a kamatszámítás szabályait (előremenőleg és a moratórium kezdetéig visszamenőleges hatállyal). A rendelet alapján a Magyar Nemzeti Bank 2020. februári statisztikai közleményében szereplő átlagos személyi hitelre vonatkozó kamatlábat kell alkalmazni ezen ügyletek esetében.
- 2022 júniusában az állam meghosszabbította a meglévő moratóriumot július 31-ig (a meghosszabbítás automatikusan alkalmazásra került a moratóriumban lévő összes ügyfélre). Augusztus 1-től csak azok az ügyfelek maradhattak a 2022. december 31-ig meghosszabbított moratóriumban, akik szándékukat jelezték bankjuknak július 31-ig (második opt-in).
- A 292/2022-es kormányrendelet hitelmoratóriumot vezetett be az agrárszektor beruházási és forgóeszköz hiteleire 2023. év végéig (a kritériumokat teljesítő ügyfelek saját hatáskörben dönthettek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel).

A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat- és díjtartozást a moratórium lejártá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált törlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészelete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét. Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Banknak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt.

A pénzügyi moratórium mellett a 782/2021-es kormányrendelet un. kamatstopot vezetett be, vagyis a 2021. október 27. és 2022. június 30. között átárazódó rövid kamatperiódusú lakossági jelzáloghitelek esetén a kamatszámítás alapjául szolgáló referencia kamat mértéke nem haladhatja meg a 2021. október 27-én érvényes referenciakamat értéket a 2022. január 1. és 2022 június 30. közötti időszakban.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2022-ben a kamatstop intézkedés több lépésben meghosszabbításra került 2023. június 30-ig. Bővítésre került továbbá az kamatstop intézkedésben részt vehetők köre is:

- a 390/2022-es kormányrendelet (október 14.) alapján 2022. november 1-től a kamatstop intézkedés elérhető a 3-5 éves átárazódású, piaci kamatozású jelzáloghitellel rendelkezők számára is
- a 415/2022 kormányrendelet (október 26.) kiterjesztette az intézkedés hatályát a kis- és középvállalkozói szektorra is. A nem állami támogatott, változó kamatozású hitelek esetén a 2022. november 15. és 2023. június 30. közti időszakra a szerződéses kamatlábat meghatározó referencia kamat mértéke nem lehet magasabb mint a 2022. június 28-án érvényes referencia kamat.

A követő években a kamatstop további meghosszabbításaira került sor:

- a 175/2023 (május 12.) kormányrendelet meghosszabbította a kamatstop intézkedést további 6 hónapra (2023. december 31-ig)
- 2023. november 30-án a kormány újabb hosszabbítást jelentett be (522/2023 kormányrendelet) változatlan kondíciókkal (KKV-knak 2024. április 1-ig, jelzáloghitelt felvevőknek 2024. június 30-ig)
- a 130/2024 kormányrendelet a jelzáloghitel adósok számára a kamatstop további meghosszabbítását tette lehetővé 2024. december 31-ig, majd újabb hosszabbítás került bejelentésre a 374/2024 kormányrendeletben 2025. június 30-ig

Az említett intézkedések becsült negatív hatása (3 560 millió Ft veszteség 2024-ben, 11 063 millió Ft veszteség 2023-ban) a Bank mérlegében a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Bank eredménykimutatásában pedig egyrészt kamatbevételeként, másrészt a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

A következő táblázat a Bank hitelfortfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2023. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen	Moratórium ban lévő hitelek aránya
	Teljesítő	Nem teljesítő	Teljesítő	Nem teljesítő		
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én						
Vállalatok	43 931	1 254	(163)	(150)	44 872	3,39
ebből: kis- és közepes vállalkozások	41 775	1 254	(147)	(150)	42 732	5,38
Háztartások	3 496	-	(42)	-	3 454	0,45
Folyószámla	16	-	(2)	-	14	0,19
Pénzügyi lízing	53	-	(2)	-	51	2,63
Meghatározott időre szóló hitelek	3 427	-	(38)	-	3 389	17,21
Összesen	47 427	1 254	(205)	(150)	48 326	3,84

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

*A táblázat tartalmazza az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek nettó könyv szerinti értékét.

A fenti táblázatban szereplő hitelek döntő többsége a 292/2022 kormányrendelet által az agrárszektor beruházási és forgóeszköz hiteleire bevezetett moratórium alá tartozik, mely 2024-ben megszűnt.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2024	Átsorolt 2023
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	309 082	393 424
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	16 152	13 603
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	100	147
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	325 334	407 174
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	117	335
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	26 799	19 975
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	26 901	50 232
Származékos fedezeti ügyletek	84 062	94 277
Lízingből származó kamat és hasonló bevétel	6 233	5 537
Egyéb kamatjellegű bevételek	144 112	170 356
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	469 446	577 530
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(104 945)	(128 854)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(7)	(8 643)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	(121)	(163)
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(105 073)	(137 660)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(45 354)	(104 654)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(95 685)	(151 165)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(5 910)	(3 775)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	(14)	(20)
Lízingből származó kamat és hasonló ráfordítás	(2 790)	4 246
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(149 753)	(255 368)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(254 826)	(393 028)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	214 620	184 502

A Bank 820 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2024-ben (323 millió Ft-ot 2023-ban).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Hitel és garancia díjak	9 090	8 257
Projekt finanszírozás	36	35
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	9 126	8 292
Befektetési szolgáltatások	12 145	12 173
Letétkezelési szolgáltatások	3 913	3 291
Pénzforgalom és számlavezetés	89 116	74 825
Bankkártya szolgáltatások	20 546	17 437
Egyéb	7 388	6 401
Díj és jutalék bevétel összesen	142 234	122 419
Befektetési szolgáltatások	(750)	(656)
Hitel és garancia díjak	(7 800)	(7 093)
Ügynöki jutalék	(1 424)	(1 073)
Pénzforgalom és számlavezetés	(8 772)	(7 980)
Bankkártya szolgáltatások	(10 488)	(8 796)
Biztosítási díjak	(5 998)	(5 188)
Egyéb	(1 620)	(2 349)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(36 852)	(33 135)
Nettó díj és jutalék bevétel	105 382	89 284

A hitelezéshez kapcsolódó egyösszegű díjak részét képezik az effektív kamat módszer számításnak, melynek a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között kerülnek elszámolásra az érintett hitel, illetve követelés futamideje alatt.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Kereskedési célú értékpapírok	248	662
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	(2 956)	(39 709)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	(203)	133
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	17 063	52 530
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	2 202	8 252
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	(80)	(99)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	16 274	21 769

Közgazdasági szempontból a származékos kamatügyletek és a kötelezően valós értéken értékelt eszközök sorok kapcsolatban állnak egymással, mivel a kötelezően valós értéken értékelt, államilag támogatott lakásvásárlási hitelek átértékelési különbözetét a származékos kamatügyletek valós érték eredménye kompenzálja. A két sor együtt kevésbé ingadozó eredményt mutat az évek között.

*Melyből 2024-ben 80 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatásba (2023-ban 99 millió Ft veszteség). 2024-ben nem került sor eredmény elszámolására a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén (2023-ban sem került sor eredmény elszámolására).

Azoknak az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknak a valós értékében bekövetkező változások, melyek valós érték számítása nem a piacon megfigyelhető paraméterek alapján történik, 7 267 millió Ft nyereséget tettek ki 2024-ben (36 647 millió Ft nyereség 2023-ban).

7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE)

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Magyar államkötvények	-	(451)
Nettó realizált nyereség / (veszteség)	-	(451)

2024-ben a Bank Visa Inc. C sorozatú részvényeit A sorozatúra cserélte majd eladta. Az értékesítéshez kapcsolódóan 515 millió Ft nyereséget vezetett át a tőkeinstrumentumok átértékelési tartalékából az eredménytartalékba 2024-ben. (Lásd egyedi saját tőke változásainak kimutatása.)

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Bank 1 289 millió Ft osztalékbevételt számolt el 2024-ben (1 190 millió Ft-ot 2023-ban).

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
K&H Csoportszolgáltató Kft.	72	69
K&H Ingatlanlízing Zrt.	121	110
K&H Faktor Zrt.	-	370
K&H Jelzálogbank Zrt.	1 086	631
K&H Autópark Kft.	-	-
VISA Inc.	10	10
Osztalék bevétel összesen	1 289	1 190

9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG)

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó veszteség	(172)	(1 244)
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	826	1 523
Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő eszközök értékesítéséből származó (veszteség) / nyereség	654	279

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	1 094	531
Közvetített szolgáltatások nyeresége	127	145
Egyéb szolgáltatások nyeresége	748	620
Működési kockázatból adódó nyereségek	2	5
Egyéb	341	515
Egyéb bevétel	2 312	1 816

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS (folytatás)

A 748 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások nyeresége soron 2024-ben (2023-ban 620 millió Ft) főként a Bank által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(26)	(2)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(11 576)	(1 289)
Egyéb ráfordítások - egyéb	(55)	(97)
Egyéb ráfordítások	(11 657)	(1 388)

11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
IT költségek	(23 376)	(22 564)
Bérleti díjak	455	359
Javítás és karbantartás	(2 270)	(2 175)
Marketing költségek	(2 212)	(2 626)
Szakértői díjak	(3 564)	(3 512)
Egyéb fenntartási költség	(6 298)	(6 772)
Kommunikációs költségek	(27)	(27)
Utazási költség	(61)	(56)
Oktatási költség	(750)	(587)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(205)	(278)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(55 620)	(40 823)
Egyéb adminisztratív költségek	(5 871)	(3 914)
Egyéb céltartalék	474	(46)
Általános adminisztratív költségek összesen	(99 325)	(83 021)

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

12 – BANKADÓ

A Bank 2024-ben 31 555 millió Ft bankadót fizetett (2023-ban 42 686 millió Ft).

Az alábbi tábla a Bank által 2024-ben és 2023-ban fizetett bankadót mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

2024	Tevékenység	Adóalap	Adórata* %	Adó
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	5 412 451	0,200	10 800
K&H Bank Zrt. (extraprofit adó)	Hitelintézet	149 700	13,864	20 755
Összesen		5 562 151	0,567	31 555

Adatok millió Ft-ban

2023	Tevékenység	Adóalap	Adórata* %	Adó
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	4 737 532	0,199	9 450
K&H Bank Zrt. (extraprofit adó)	Hitelintézet	230 858	14,397	33 236
Összesen		4 968 390	0,859	42 686

A Bank által 2024-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

Hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2022. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

- magyar bankközi hitelek, beleértve a bankközi kihelyezéseket és a viszonteladási megállapodásokat is;
- magyar hitelintézetek, pénzügyi és befektetési szolgáltatók által kibocsátott kötvények és részvények;
- magyar hitelintézeteknek, pénzügyi és befektetési szolgáltatóknak nyújtott hitelek és alárendelt kölcsöntőkének számító hitelek és hiteljellegű követelések (beleértve a velük kötött valódi penziós, óvadéki repo és sajátos szállítási repo ügyleteket is);
- Európai Unió bankközi hitelekből származó követelések, hitelintézetek által kibocsátott kötvények és részvények.

2023-ban a hitelintézetek adóalapja 2021. december 31-én a fent említett csökkenő tételekkel kiigazított teljes eszközérték volt.

A 2024-ben alkalmazandó adórata a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre

A Bank számára előírt bankadó 2025-re vonatkozóan várhatóan 10 633 millió Ft lesz. 2025-ben hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2023. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Bank 10 633 millió Ft adókötelezettsége 2025. január 1-én keletkezik.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

12 – BANKADÓ (folytatás)

2022-2025-ben a pénzügyi szektor különadó (az ún. extraprofit adó) fizetésére kötelezett.

2024-ben az adó alapja a 2022-es korrigált adó előtti eredmény, 20 000 millió Ft alatt az adóráta 13%, felette pedig 30%. 2024-ben az adó csökkenthető 50%-kal a saját tulajdonban lévő állampapír állomány növelésén keresztül.

2025-ben az adó alapja a 2023-as korrigált adó előtti eredmény, 20 000 millió Ft alatt az adóráta 7%, felette pedig 18%. 2025-ben az adó csökkenthető 50%-kal a saját tulajdonban lévő állampapír állomány növelésén keresztül.

A Bank 20 755 millió Ft extraprofit adót fizetett 2024-ben (33 236 millió Ft-ot 2023-ban). A Bank által fizetendő extraprofit adó 2025-ben várhatóan 35 241 millió Ft (csökkentés nélkül).

13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Szellemi dolgozók	3 183	3 158
Vezetőség	46	44
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u>3 229</u>	<u>3 202</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Béreköltség	33 706	30 221
Szociális hozzájárulások	6 044	5 430
Meghatározott juttatási program	(9)	(2)
Résztvényalapú juttatások	246	140
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>3 977</u>	<u>3 200</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>43 964</u>	<u>38 989</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

14 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2024. és 2023. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2024	2023
Társasági adó ráfordítás		(13 046)	(10 484)
Társasági adó önrevízióból		111	4
Helyi adó ráfordítás		(9 113)	(8 215)
Pillér 2 nyereség adó ráfordítás		(700)	-
Halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	26	(360)	429
Nyerességadó ráfordítás		<u>(23 108)</u>	<u>(18 266)</u>

Pillér 2 nyereségadó

Magyarországon 2024. január 1-től hatályos a Pillér 2 szabályozás és a Bank tárgyévi adókalkulációjánál már tekintettel volt erre. Mivel a Pénzügyminisztérium még nem adta ki a kapcsolódó rendeletet, ezért a kalkuláció (becslés) a jelenleg hatályos OECD szabályozás és a magyar jog alapján készült.

A Bank folyamatosan méri a szabályozások hatásait, felügyeli a bevezetés folyamatát Magyarországon. A felmerülő esetleges változások bemutatásra kerülnek a követő pénzügyi beszámolóokban. A Bank elkötelezett amellett, hogy transzparens információkat nyújtson és pénzügyi beszámolóiban azonnal elérhetővé tegye az új információkat.

A Bank él az IAS 12 által lehetővé tett átmeneti mentességgel, ami azt jelenti, hogy nem könyvelt és nem mutat be halasztott adó követelést vagy kötelezettséget a Pillér 2 adóhoz kapcsolódóan a beszámolójában. Ezt a mentességet következetesen alkalmazza minden pénzügyi beszámolójában.

Társasági adó ráfordítás

2024-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2023-ban 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparűzési adót és az innovációs járulékot foglalja magába.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2019-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A vezetésnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

14 – NYERESÉGADÓ (folytatás)

A Bank eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Adózás előtti eredmény	151 341	125 750
Társasági adó kulcs	9,00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(13 621)	(11 318)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	881	1 303
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	111	4
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(9 113)	(8 215)
Adóalap növelő tételek	(1 366)	(40)
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(9 487)	(6 948)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	(23 108)	(18 266)

Az effektív adókulcs, mely tartalmazza a Pillér 2 nyereségadót is 2024-ben 15,27% és 14,81% Pillér 2 nyereségadó nélkül (2023-ban 14,53%, mely nem tartalmaz Pillér 2 nyereségadót).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú eszközök	Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2024.december 31-én						
Értékpapírok	453	-	476 670	990 751	-	1 467 874
Hitelek és előlegek	-	382 876	-	3 827 730	-	4 210 606
Derivatívák	52 740	-	-	-	122 193	174 933
Összesen	53 193	382 876	476 670	4 818 481	122 193	5 853 413
	Kereskedési célú eszközök	Átsorolt Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*	Fedezeti célú származékos ügyletek	Átsorolt Összesen
Pénzügyi eszközök 2023.december 31-én						
Értékpapírok	320	-	164 243	881 009	-	1 045 572
Hitelek és előlegek	-	315 013	-	3 830 681	-	4 145 694
Derivatívák	73 440	-	-	-	129 857	203 297
Összesen	73 760	315 013	164 243	4 711 690	129 857	5 394 563

*Beletartozik a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek is.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2024. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	140 354	140 354
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	1 004 795	1 004 795
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	55 130	-	3 977 021	4 032 151
Betétek	-	48 108	-	3 924 694	3 972 802
Látra szóló	-	-	-	2 729 324	2 729 324
Meghatározott időre lekötött	-	48 108	-	914 060	962 168
Megtakarítási	-	-	-	281 310	281 310
Betét jellegű kötelezettségek	-	7 022	-	52 327	59 349
Betéti okirat	-	-	-	230	230
Kibocsátott kötvények	-	7 022	-	-	7 022
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	52 097	52 097
Származékos ügyletek	53 500	-	86 202	-	139 702
Egyéb	-	-	-	35 523	35 523
Könyv szerinti érték összesen	<u>53 500</u>	<u>55 130</u>	<u>86 202</u>	<u>5 157 693</u>	<u>5 352 525</u>

*Melyből 82 963 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 115 628 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Átsorolt Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Átsorolt Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2023. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	180 892	180 892
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	854 960	854 960
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	58 541	-	3 713 542	3 772 083
Betétek	-	58 541	-	3 664 671	3 723 212
Látra szóló	-	-	-	2 609 957	2 609 957
Meghatározott időre lekötött	-	58 541	-	811 155	869 696
Megtakarítási	-	-	-	243 559	243 559
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	48 871	48 871
Betéti okirat	-	-	-	230	230
Nem átváltható alárendelt kölcshntőke	-	-	-	48 641	48 641
Származékos ügyletek	72 480	-	123 263	-	195 743
Egyéb	-	-	-	36 977	36 977
Könyv szerinti érték összesen	72 480	58 541	123 263	4 786 371	5 040 655

*Melyből 45 638 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 53 084 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan

Értékpapírok

A tőkeinstrumentumok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bontását az alábbi tábla tartalmazza:

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar kincstárjegyek	-	-
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	453	320
Kereskedési célú értékpapírok összesen	453	320

Az egyéb átfogó jövedelemben átértékelt értékpapírok az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

	Adatok millió Ft-ban					
	2024			2023		
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Érték-vesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Érték-vesztés
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök						
Magyar kincstárjegyek	121 082	326	(40)	-	-	-
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	353 627	1 481	(203)	161 671	8 094	(88)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	810	653	-	1 161	882	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	745	-	-	646	-	-
Jelzálog levelek	161	7		360	8	-
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	524	(71)	(36)	530	(61)	(37)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	476 949	2 396	(279)	164 368	8 923	(125)

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok minőségét 2024-ben az alábbi tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték *		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen
	1-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	3-as szakasz	
Magyar kincstárjegyek	121 082	-	(40)	-	121 042
Magyar államkötvények	353 627	-	(203)	-	353 424
Pénzügyi vállalati kötvények	161	-	-	-	161
Vállalati kötvények	408	116	-	(36)	488
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	475 278	116	(243)	(36)	475 115

*A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza a valós érték átértékelést.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok minőségét 2023-ban az alábbi tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték *		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen
	1-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	3-as szakasz	
Magyar kincstárjegyek	-	-	-	-	-
Magyar államkötvények	161 671	-	(88)	-	161 583
Pénzügyi vállalati kötvények	360	-	-	-	360
Vállalati kötvények	530	-	(37)	-	493
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	162 561	-	(125)	-	162 436

*A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza a valós érték átértékelést.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2024. december 31-én 745 millió Ft értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2023. december 31-én 646 millió Ft), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkkel aktív piacon nem került sor kereskedésre.

A Bank Visa Inc.-ben lévő befektetésének (C típusú részvények 2023-ban) valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

Ezek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések hosszú távú befektetéseket tartalmaznak olyan vállalatokban, ahol a Banknak nincs jelentős befolyása.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések nettó könyv szerinti értéke:

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	105	6
	745	646

A Bank 2 063 millió Ft adózott nyereséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2024-ben (8 318 millió Ft nyereséget 2023-ban).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2024. december 31-én 6 429 millió Ft nyereség volt (4 230 millió Ft nyereség 2023. december 31-én).

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő típusú papírokból állt.

	Adatok millió Ft-ban			
	2024		2023	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök				
Magyar kincstárjegyek	148 111	(24)	-	-
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	711 370	(410)	754 552	(427)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	91 245	(52)	86 138	(51)
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	-	-	38	-
Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények	5 441	-	6 435	-
Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények forintban	35 989	(919)	35 653	(1 329)
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	992 156	(1 405)	882 816	(1 807)

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

A pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvények a Befektető-védelmi Alap által kibocsátott kötvényeket tartalmazzák.

Az amortizált bekerülési értéken értéken értékelt értékpapírok minőségét 2024-ben az alábbi tábla mutatja be

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Könyv szerinti érték összesen
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Magyar kincstárjegyek	148 111	-	-	(24)	-	-	148 087
Magyar államkötvények	802 615	-	-	(462)	-	-	802 153
Pénzügyi vállalati kötvények	5 441	-	-	-	-	-	5 441
Vállalati kötvények	17 683	16 390	1 916	(27)	(211)	(681)	35 070
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	973 850	16 390	1 916	(513)	(211)	(681)	990 751

Az amortizált bekerülési értéken értéken értékelt értékpapírok minőségét 2023-ban az alábbi tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Könyv szerinti érték összesen
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Magyar államkötvények	840 690	-	-	(478)	-	-	840 212
Pénzügyi vállalati kötvények	6 473	-	-	-	-	-	6 473
Vállalati kötvények	35 653	-	-	(1 329)	-	-	34 324
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	882 816	-	-	(1 807)	-	-	881 009

A Bank részt vett az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által indított kötvényfinanszírozási programban (NKP), amelynek célja a helyi kötvénypiac fejlesztése, a meglévő hitelek értékpapírosításának fokozása és a vállalati szektor finanszírozási struktúrájának diverzifikálása. A rendszer keretében az MNB kötvényeket vásárol mind az elsődleges, mind a másodlagos piacon.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)
Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2024		2023	
		Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség	Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség
Megterhelt eszközök:					
Magyar államkötvények repo kötelezettségek mögött	17	114 076	115 628	52 962	53 084
Magyar államkötvények Növekedési Program keretében felvett hitelek mögött		115 976	100 915	174 542	150 365
Látraszóló betétek hitelintézetekkel szemben, származékos ügyletek mögött	17	502	10 051	2 162	16 865
Magyar államkötvények elszámolások mögött		30 411	-	27 759	-
Jelzáloghitelek refinanszírozási hitelek mögött		229 142	197 829	182 437	167 982
Összesen		490 107	424 423	439 862	388 296

A refinanszírozási hitelek, származékos ügyletek és egyéb elszámolások mögött álló fedezetek pénzeszközöket és értékpapírokat foglalnak magukban. Ezek az eszközök nem kerülnek átadásra a partnernek. A származékos ügyletek esetén a fedezetek elszámolására vonatkozó feltételek külön CSA-kban (Credit Support Annex) kerülnek rögzítésre a felek között. Az értékpapírok esetén a fedezeti követelmények meghatározása portfólió alapon történik és a központi elszámolóháznál (KELER) vezetett számlán elkülönítésre kerül.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2024. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	1 368 093	(59)	1 368 034
Államháztartás	-	-	-	139 597	(50)	139 547
Vállalatok	-	-	-	1 493 328	(13 133)	1 480 195
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	825 015	(6 974)	818 041
Háztartások	382 903	(27)	382 876	853 052	(13 098)	839 954
Fogyasztói hitelek	260 230	-	260 230	132 432	(4 152)	128 280
Hitelkártyák	-	-	-	7 172	(137)	7 035
Folyószámla	-	-	-	9 027	(1 387)	7 640
Pénzügyi lízing	-	-	-	1 749	(5)	1 744
Jelzáloghitel	122 673	(27)	122 646	681 867	(7 317)	674 550
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 805	(100)	20 705
Összesen	382 903	(27)	382 876	3 854 070	(26 340)	3 827 730

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek értékelési módszeréről bővebb információ a 18-as kiegészítő mellékletben található.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2023. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Átsorolt Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás					
	Bruttó könyv szerinti érték		Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek*						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	1 534 589	(99)	1 534 490
Államháztartás	-	-	-	165 459	(301)	165 158
Vállalatok	-	-	-	1 388 978	(20 096)	1 368 882
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	880 718	(12 084)	868 634
Háztartások	315 330	(317)	315 013	778 448	(16 297)	762 151
Fogyasztói hitelek	232 805	(174)	232 631	117 169	(3 671)	113 498
Hitelkártyák	-	-	-	6 606	(198)	6 408
Folyószámla	-	-	-	8 828	(1 288)	7 540
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 029	(91)	1 938
Jelzáloghitel	82 525	(143)	82 382	623 776	(10 696)	613 080
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 040	(353)	19 687
Összesen	315 330	(317)	315 013	3 867 474	(36 793)	3 830 681

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 958 744 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáráttal rendelkezik (2023. december 31-én 1 230 886 millió Ft). 2024-ben a viszonteladási megállapodások értéke 20 881 millió forint volt (2023. december 31-én 15 384 millió forint volt.)

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzintézetekkel (EXIM Bank, MBH Bank) a Bank tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (kkv) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a kkv-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratát 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával.

2020. áprilisában az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé tette a kis- és középvállalkozások számára, hogy pénzügyi forrásokhoz jussanak a hitelintézeteken és egyéb pénzügyi vállalkozásokon keresztül maximum 2,5%-os fix kamatozáson. A hitel futamideje maximum 20 év. A kondíciók további könnyítése esetén a korábbi fázisokkal ellentétben lehetséges a hitelszerződés aláírását követően 3 éven belül lehívni a hitelt. A hitel minimális összege 1 millió Ft a maximum pedig vállalatonként 20 000 millió Ft. A pénzügyi intézményeknek a szükséges dokumentumok rendelkezésre bocsátása után két héten belül lehetővé kell tenni a hitel lehívását.

A Vezetőség úgy gondolja, hogy a Bank 2023 és 2024. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

2021-ben a Növekedési Hitelprogram lezárásra került.

A 197 829 millió Ft jelzálog refinanszírozási hitelt (167 982 millió Ft 2023-ban) a K&H Jelzálogbank Zrt. nyújtotta a Banknak biztosítva ezzel a lakossági jelzáloghitelezéshez szükséges pénzügyi forrást. A refinanszírozott lakossági jelzáloghitelek a kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök között is bemutatásra kerülnek ugyanebben a kiegészítő mellékletben. A jelzálog refinanszírozási hitelek törlesztése összhangban van a refinanszírozott lakossági jelzálog hitelek törlesztésével. A K&H Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevelek kibocsátásából biztosítja a refinanszírozáshoz a forrásokat.

Adatok millió Ft-ban

	2024		2023	
	Források	Eszközök	Források	Eszközök
Refinanszírozási hitelek MNB				
Növekedési Hitelprogram keretében	100 915	101 898	150 365	128 385
Jelzálog refinanszírozási hitelek	197 829	229 142	167 982	182 437
Egyéb refinanszírozási hitelek	184 930	180 564	213 487	236 056
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>483 674</u>	<u>511 604</u>	<u>531 834</u>	<u>546 878</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Kibocsátott kötvények

2024-ben a Bank új tőkevédett kötvényeket bocsátott ki 4-5 éves lejáratúval. A kamat lejáratkor egy összegben esedékes. 2024 végén a kötvényeket a KBC csoport egyik tagja tulajdonolta. A kötvény a konszolidált mérlegben eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségként szerepel.

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	52 097	48 641

2006 júniusában a Bank 60 millió euró összegű (24 605 millió Ft 2024-ben, 22 967 millió Ft 2023-ban) alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkét a KBC Bank N.V. átvette fióktelepétől. A hitel eredeti lejáratát (2016. június 30.) 10 évvel meghosszabbították 2015. márciusában. A hitel változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 2,70% éves kamatban állapították meg.

A Bank további 30 millió euró összegű (12 303 millió Ft 2024-ben, 11 483 millió Ft 2023-ban) kölcsöntőkét vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Bank és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (15 173 millió Ft 2024-ben, 14 163 millió Ft 2023. december-31-én) kölcsönt nyújtott a Banknak 10 éves lejáratúval és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

Az alárendelt kölcsöntőke amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként jelenik meg a mérlegben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

Az alábbi táblázat azokat az átadott pénzügyi eszközöket tartalmazza, melyeket a Bank teljes egészében a mérlegében mutat ki.

Adatok millió Ft-ban

	2024		2023	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	45 154	40 948	24 698	37 700
Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	31 584	53 936	-	-
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	76 738	94 884	24 698	37 700

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Bank tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. 2024-ben 20 881 millió Ft értékben volt fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2023. december 31-én 15 384 millió Ft).

A repo és fordított repo megállapodások 3 hónapon belüli futamidővel rendelkeznek, az ügyletek kamatlába a bankközi forint kamathoz igazodik (BUBOR).

A Banknak nincs olyan átadott eszközhöz kapcsolódó kötelezettsége, amely kizárólag az eszközre szóló visszakereseti jogot testesítene meg.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2024. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	174 933	-	174 933	129 651	24 439	-	20 843
Fordított visszavásárlási megállapodások	20 881	-	20 881	-	-	20 389	492
						-	
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	195 814	-	195 814	129 651	24 439	20 389	21 335

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	139 702	-	139 702	129 651	502	-	9 549
Visszavásárlási megállapodások	115 628	-	115 628	-	-	114 076	1 552
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	255 330	-	255 330	129 651	502	114 076	11 101

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2023. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban							
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	203 297	-	203 297	178 878	5 643	-	18 776
Fordított visszavásárlási megállapodások	15 384	-	15 384	-	-	15 366	18
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	218 681	-	218 681	178 878	5 643	15 366	18 794

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	195 743	-	195 743	178 878	2 162	-	14 703
Visszavásárlási megállapodások	53 084	-	53 084	-	-	52 962	122
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	248 827	-	248 827	178 878	2 162	52 962	14 825

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

A származékos ügyletek, visszavásárlási megállapodások és fordított visszavásárlási megállapodások különböző nettósítási megállapodások tárgyát képezik, mint pl. ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, CSA-k (Credit Support Annex) és GMRA-k (Global Master Repurchase Agreement) intézményi ügyfelekkel kötött ügyletek esetén (hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző intézmények), illetve treasury limitek a vállalati ügyfelekkel kötött ügyletek esetén.

Az elsődleges nettósítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem kerülnek egymással szemben beszámításra a mérlegben, mivel a Banknak a szokásos üzletmenetben nem áll szándékában ezeket az instrumentumokat nettó módon elszámolni.

A pénzeszközök közé tartozó adott fedezetek az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök között hitelintézetekkel és befektetési szolgáltatást végző intézményekkel szembeni látra szóló követelésként vannak nyilvántartva. A pénzeszköz típusú kapott fedezetek az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek között, mint hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző intézmények által elhelyezett látra szóló betétek jelennek meg.

A kapott értékpapír fedezetek nem jelennek meg a mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 15-ös kiegészítő mellékletben).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2024-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték							
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	Ei nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	89 885	925 543	-	1 015 428	1 015 428	-	-	-
Pénzügyi eszközök	1 348 678	246 678	3 222 959	4 818 315	4 927 870	(109 555)	(143)	9 937
Kereskedési célú eszközök	-	50 026	3 167	53 193	53 193	-	-	2 604
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	453	-	453	453	-	-	-
Származékos ügyletek	-	49 573	3 167	52 740	52 740	-	-	2 604
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	474 572	648	1 450	476 670	476 670	-	(143)	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	105	-	1 450	1 555	1 555	-	(143)	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	474 467	648	-	475 115	475 115	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	874 106	73 811	2 835 466	3 783 383	3 892 938	(109 555)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	874 106	41 479	-	915 585	990 751	(75 166)	-	-
Hitelek és előlegek	-	32 332	2 835 466	2 867 798	2 902 187	(34 389)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	382 876	382 876	382 876	-	-	7 333
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	122 193	-	122 193	122 193	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	1 438 563	1 172 221	3 222 959	5 833 743	5 943 298	(109 555)	(143)	9 937
Pénzügyi kötelezettségek	-	50 286	3 214	53 500	53 500	-	-	(2 670)
Kereskedési célú kötelezettségek	-	55 130	-	55 130	55 130	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	48 108	-	48 108	48 108	-	-	-
Betétek	-	7 022	-	7 022	7 022	-	-	-
Kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	630 760	4 473 452	5 104 212	5 157 693	53 481	-	-
Betétek	-	578 951	4 437 927	5 016 878	5 069 843	52 965	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	51 809	-	51 809	52 327	518	-	-
Egyéb	-	-	35 525	35 525	35 523	(2)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	86 202	-	86 202	86 202	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	-	822 378	4 476 666	5 299 044	5 352 525	53 481	-	(2 670)

*Az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron kerül kimutatásra.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2023-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték							
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Átsorolt Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Átsorolt Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)	Átsorolt Valós érték összesen	Átsorolt Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	78 954	1 228 105	-	1 307 059	1 307 059	-	-	-
Pénzügyi eszközök	918 336	267 728	2 863 142	4 049 206	4 166 458	(117 252)	182	38 819
Kereskedési célú eszközök	27	70 823	2 910	73 760	73 760	-	-	2 184
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	27	294	-	321	321	-	-	-
Származékos ügyletek	-	70 529	2 910	73 439	73 439	-	-	2 184
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	161 582	854	1 807	164 243	164 243	-	182	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1 807	1 807	1 807	-	182	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	161 582	854	-	162 436	162 436	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	756 727	66 194	2 543 412	3 366 333	3 483 585	(117 252)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	756 727	42 069	-	798 796	881 009	(82 213)	-	-
Hitelek és előlegek	-	24 125	2 543 412	2 567 537	2 602 576	(35 039)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	315 013	315 013	315 013	-	-	36 635
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	129 857	-	129 857	129 857	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	997 290	1 495 833	2 863 142	5 356 265	5 473 517	(117 252)	182	38 819
Pénzügyi kötelezettségek	-	69 545	2 936	72 481	72 480	-	-	(2 172)
Kereskedési célú kötelezettségek	-	58 541	-	58 541	58 541	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	58 541	-	58 541	58 541	-	-	-
Betétek	-	499 818	4 212 914	4 712 732	4 786 371	73 639	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	452 967	4 175 904	4 628 871	4 700 523	71 652	-	-
Betétek	-	46 851	-	46 851	48 871	2 020	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	37 010	37 010	36 977	(33)	-	-
Egyéb	-	123 263	-	123 263	123 263	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	-	751 167	4 215 850	4 967 017	5 040 655	73 639	-	(2 172)

*Az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron kerül kimutatásra.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

2024-ben nem történt átsorolás a jegyzett piaci ár kategóriából a megfigyelhető adatokon alapuló értékelési technika kategóriába (2023-ban sem).

A következőkben bemutatásra kerül azon pénzügyi instrumentumok valós értékének változása, melyeknél az értékelés nem piaci adatokon alapul.

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2023. december 31-én	2 910	315 013	1 161	319 084
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(4)	7 333	-	7 329
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	(143)	(143)
Beszerzés	2 608	83 826	-	86 434
Elszámolás	(2 347)	(23 327)	(209)	(25 883)
Egyéb	-	31	-	31
Egyenleg 2024. december 31-én	3 167	382 876	809	386 852

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2022. december 31-én	5 834	245 553	979	252 366
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	(509)	36 635	-	36 126
Beszerzés	-	-	182	182
Elszámolás	2 693	53 713	-	56 406
Egyéb	(5 108)	(21 499)	-	(26 607)
Egyenleg 2023. december 31-én	-	611	-	611
Egyenleg 2023. december 31-én	2 910	315 013	1 161	319 084

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2023. december 31-én	2 936
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	18
Beszerzés	2 652
Elszámolás	(2 392)
Egyenleg 2024. december 31-én	3 214

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák
Egyenleg 2022. december 31-én	5 932
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(546)
Beszerzés	2 718
Elszámolás	(5 168)
Egyenleg 2023. december 31-én	2 936

Pénzügyi instrumentumok valós értéke
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és a fedezeti célú származékos ügyletek nyilvántartása valós értéken történik.

Piaci árfolyamon kerülnek értékelésre azok a pénzügyi eszközök, melyek számára létezik aktív piac rendszeresen nyilvánosságra hozott, jegyzett árakkal. Ebbe a kategóriába tartoznak a kincstárjegyek, magyar államkötvények, egyéb tőzsdén jegyzett kötvények és tőkeinstrumentumok, kivéve a forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező állampapírokat, az euróban denominált prémium magyar államkötvényeket, a forintban denominált bónusz magyar államkötvényeket, valamint néhány kincstárjegyet. A forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező állampapírokra nincs piaci árjegyzés ezért ezek értékelése 3 hónapos BUBOR hozamgörbe alapján történik. Az euróban denominált prémium magyar államkötvényeknek nincs aktív másodpiaca, ezért ezek a kibocsátáskor jegyzett áron kerülnek értékelésre. Mivel az állam ezeknek a kötvényeknek a visszavásárlását a kibocsátáskor érvényes áron garantálja, ezért a Vezetőség úgy gondolja, hogy a kötvények könyv szerinti értéke megközelítőleg a valós értékük is.

Amennyiben a pénzügyi instrumentumnak nincs aktív piaca, illetve jegyzett ára, akkor piaci adatokon alapuló értékelési technikát alkalmaz a Bank, mint például a jövőbeli cash flow-k diszkontálása vagy opció árazási modellek. A forintban denominált bónusz magyar államkötvények, a valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és a származékos ügyletek nagy része ide tartozik, például a deviza forwardok és swapok, deviza és kamatláb opciók, keresztdevizás- és kamat swapok és a határidős kamatláb megállapodások.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Ha nincsenek rendelkezésre álló piaci paraméterek, akkor a Bank a lehető legpontosabb feltételezéseit és becslését használja fel azoknak a befolyásoló körülményeknek a megállapítására, melyekkel számolni kell a modell értékelés során. Nem áll rendelkezésre megfigyelhető piaci adat a kereskedési célú egzotikus származékos ügyletek esetében.

Az egzotikus származtatott termékeket elsősorban a belső pozícióvezető rendszer beépített modelljei értékelik ki piaci paraméterek felhasználásával. Azon termékekre, amelyekre nincs ilyen modell, kétféle megoldást alkalmaz a Bank: (1) azoknál a pozícióknál, amelyek tökéletesen fedezve vannak, a Bank elfogadja a fedező bank által számolt árakat (amennyiben a fedező bank az értékelő ügynök szerepét is betölti), vagy (2) az értékelés belső modelleken alapuló legjobb közelítő becslés elve alapján határozódik meg (pl. az önkormányzati kötvények beágyazott swaption-jeinek értékelése esetén).

A Bank az egzotikus származékos ügyletek esetén nem hagy nyitott pozíciót, ennek megfelelően a kereskedési célú egzotikus származékos ügyleteken immateriális eredmény kerül kimutatásra az eredménykimutatásban. Ennek megfelelően a valós érték alternatív paraméterekkel való kiszámítása sem okozna eredményhatást.

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Bank tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények New York-i tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az illikviditási diszkont változtatása (mint az egyetlen 3-as szintű paraméter) nem változtatná meg érdemben a kalkulált valós értéket. A Visa valós érték modelljében a 3-as szintű komponens (illikviditási rés) 10 bázispontos növekedése vagy csökkenése a részvények valós értékét 0,11%-kal növeli vagy csökkenti (0,11%-kal 2023-ban).

Az IFRS9 SPPI teszten megbukott hitelek valós értékének kalkulációjához a Bank diszkontált cash flow módszert alkalmaz a követő értékelésnél. A cash flow-k megbecsülésének alapja sztochasztikus modell, mely historikus demográfiai adatokat használ. A Bank a cash flow-k jelenértéke alapján határozza meg a valós értéket, annak érdekében hogy az időértéket és az addicionális tényezőket figyelembe vegye a modellben, mint pl. a piaci árfolyamok, likviditási kockázat, hitelkockázat, tőkeköltség, működési kockázat. A valós érték érzékenységi vizsgálatát lásd a 42.3-as kiegészítő mellékletben.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbözet, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év végén 2024-ben és 2023-ban.

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi eszközök valós értékének számszerűsítésére, melyek jelenleg még nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban.

FVOCI tőkeinstrumentumok

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2024. év végén 745 millió Ft (646 millió Ft 2023. december 31-én) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

A valós érték meghatározása mögött az a feltételezés áll, hogy a Bank egy folyamatosan működő vállalkozás, és tevékenységét nem áll szándékában jelentősen korlátozni vagy bármilyen ügyletet hátrányos feltételek mellett megkötni, és erre nem is kötelezik.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken tartott eszközök forintban és euróban kibocsátott magyar államkötvényeket tartalmaznak. Ezeknek az instrumentumoknak a jelen kiegészítő mellékletben bemutatott valós értéke rendszeresen jegyzett piaci árakon alapszik, mivel az instrumentumoknak aktív piaca van. Kivételt képeznek a forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú magyar államkötvények, melyek értékelésének alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. Az euróban kibocsátott magyar államkötvényeknek aktív piaca van ezért értékelésük rendszeresen jegyzett piaci árakon alapszik.

Az euróban denominált prémium magyar államkötvényeknek nincs aktív másodpiaca, ezért ezek a prémium magyar államkötvények a kibocsátáskor jegyzett áron kerülnek a mérlegbe. Mivel az állam ezeknek a kötvényeknek a visszavásárlását az eladási ár 99%-án garantálja, ezért a Bank ezen eladási ár alapján határozza meg a valós értéket.

A forintban denominált bónusz magyar államkötvények valós értékének megállapításához értékelési technikát használ a Bank, melynek során a jövőbeli cash flow-k asset swap és illikviditási részekkel korrigált IRS görbékkel kerülnek diszkontálásra. Habár az illikviditási rés nem a piacon megfigyelhető paraméter, tekintettel arra, hogy az eszköz teljes valós értékéhez hozzáadott értéke immateriális, ezért a kötvény a valós érték hierarchiában a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt eszközök közé került besorolásra.

Az önkormányzati kötvényeket eredetileg HUF-ban bocsátották ki. A kötvény egyik tulajdonsága, hogy a futamidő alatt bármely időpontban a kötvény devizanemét az átváltás napján érvényes spot árfolyamon EUR-ra, és CHF-re lehet változtatni. Mindazonáltal a referencia kamatot meghaladó kamat margin mértéke változatlan marad.

Mindez a Bank szempontjából egy eladott, halasztott díjfizetésű amerikai többdevizás swaption-nek tekinthető. Az ilyen jellegű deviza swaptionre nincs elérhető piaci ár, de belső értéke a rendelkezésre álló piaci paraméterekből kiszámolható. A swaption értéke nem jelentős.

Az önkormányzati kötvény két összetevőre bontható, amelyek valós értékének összege adja a kötvény teljes valós értékét. A két instrumentum a 1) kötvény és a 2) swaption. A kötvény piaci értéke a jövőbeni cash-flow-k diszkontált jelenértékéből számítható. A kötvény jövőbeni pénzáramlása az alapértelmezett pénzügyi hozamgörbével kerül előrejelzésre. A swaption értéke rendszeres időközönként kiszámításra kerül.

Az önkormányzati kötvényeknek nincs aktív piaca, ahonnan az árazáshoz szükséges paramétereket meg lehetne figyelni, különösen érvényes ez a magyar államkötvények árán felüli kockázatra vonatkozó hitelfelárra. A Bank az értékelési modell alátámasztására lehetséges alternatív feltételezésként növelte az alkalmazott hitelfelárat.

Az önkormányzati kötvények nem buktak meg az IFRS 9 SPPI teszten, mivel a referenciahozamok követik az érintett devizát a konverzió előtt és után is.

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező hitelek és előlegek és kötelezettségek esetén a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy a könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazandó a látra szóló, a meghatározott lejáratú nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is. A fix vagy változó kamatozású refinanszírozási forrásból nyújtott hitelek és refinanszírozási források valós érték különbözetei az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nem realizált nyereségében / (veszteségében) kerül bemutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becsült valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratúval rendelkező eszközök (a refinanszírozott eszközöket is beleértve) valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, ahol az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe módosításra kerül a Bank lakossági és vállalati hitel portfóliójának átlagos kamatmarzsával.

A Bank úgy gondolja, hogy az értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke a legjobb megközelítése a valós értéküknek és ezért az értékvesztett hitelekre és hiteljellegű követelésekre nem mutat be nem realizált nyereséget illetve veszteséget ebben a kiegészítő mellékletben.

19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2024</u>	<u>Átsorolt 2023</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	382 876	315 013
	<u>382 876</u>	<u>315 013</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön ügyfelekkel szembeni hitelek vannak, melyek kamatkondícióik miatt nem mentek át az SPPI teszten.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	5 295	4 488
- vállalat	42 813	54 053
Egyéb kibocsátott kötvény	7 022	-
	<u>55 130</u>	<u>58 541</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között deviza opciókkal kombinált lakossági és vállalati lekötött betétek is szerepelnek. A Bank ezeket az opciókat beágyazott derivatívaként kezeli, a betét és az opció valós értéke nem kerül elkülönítésre.

A Bank treasury politikájának megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között szereplő hosszú lejáratú, kibocsátott kötvényeit index opciókkal fedezte, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

Lejáratkor a Bank által a szerződések szerint kifizetendő összeg 759 millió Ft-tal magasabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél. (2023-ban 520 millió Ft-tal magasabb).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők 2024. december 31-én: Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelte eszközök	Amortizált bekerítési értéken tartott instrument- umok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	884 514	23 488	-	382 870	475 755	3 679 011	468	5 446 106
EMU* országok	36 471	29 456	-	6	105	212 903	121 484	400 425
Kelet-európai országok	83	126	-	-	-	266	-	475
Oroszország	23	-	-	-	-	14	-	37
Ukrajna	-	-	-	-	-	5	-	5
Egyéb európai országok	-	123	-	-	-	702	241	1 066
Nem európai országok	4 452	-	-	-	810	37	-	5 299
Összesen	925 543	53 193	-	382 876	476 670	3 892 938	122 193	5 853 413
Pénzügyi források								
Magyarország	-	11 098	55 048	-	-	4 480 996	-	4 547 142
EMU* országok	-	41 951	82	-	-	612 204	85 385	739 622
Kelet-európai országok	-	260	-	-	-	41 447	-	41 707
Oroszország	-	-	-	-	-	2 975	-	2 975
Ukrajna	-	-	-	-	-	747	-	747
Egyéb európai országok	-	191	-	-	-	12 461	817	13 469
Nem európai országok	-	-	-	-	-	6 863	-	6 863
Összesen	-	53 500	55 130	-	-	5 157 693	86 202	5 352 525

*Economic and Monetary Union of the European Union = Európai Gazdasági és Monetáris Unió

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők 2023. december 31-én: Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Átsorolt Eredménnyel szemben valós értéket pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéket pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelte eszközök	Átsorolt Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Átsorolt Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	1 174 126	19 845	-	314 999	163 076	3 362 680	470	5 035 196
EMU* országok	47 282	52 827	-	7	6	118 430	129 020	347 572
Kelet-európai országok	499	211	-	-	-	52	-	762
Oroszország	24	-	-	-	-	17	-	41
Ukrajna	-	-	-	-	-	7	-	7
Egyéb európai országok	1 783	877	-	-	-	2 346	367	5 373
Nem európai országok	4 391	-	-	7	1 161	53	-	5 612
Összesen	1 228 105	73 760	-	315 013	164 243	3 483 585	129 857	5 394 563
Pénzügyi források								
Magyarország	-	17 856	58 415	-	-	4 258 969	-	4 335 240
EMU* országok	-	54 022	126	-	-	497 006	121 101	672 255
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	12 477	-	12 477
Oroszország	-	-	-	-	-	1 950	-	1 950
Ukrajna	-	-	-	-	-	747	-	747
Egyéb európai országok	-	602	-	-	-	8 072	2 162	10 836
Nem európai országok	-	-	-	-	-	7 150	-	7 150
Összesen	-	72 480	58 541	-	-	4 786 371	123 263	5 040 655

*Economic and Monetary Union of the European Union = Európai Gazdasági és Monetáris Unió

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS

Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2024. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek				
Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás		
Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	
Hitelek és előlegek				
Központi bank és hitelintézetek				
Háztartások	382 332	571	(27)	382 876
Fogyasztói hitel	259 794	436	-	260 230
Jelzáloghitel	122 538	135	(27)	122 646
Összesen	382 332	571	(27)	382 876

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2024. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 368 093	-	1 368 093	(59)	-	(59)
Államháztartás	139 597	-	139 597	(50)	-	(50)
Vállalatok	1 469 622	23 706	1 493 328	(4 368)	(8 765)	(13 133)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	813 724	11 291	825 015	(2 624)	(4 350)	(6 974)
Háztartások	844 634	8 418	853 052	(9 622)	(3 476)	(13 098)
Fogyasztói hitel	129 302	3 130	132 432	(2 640)	(1 512)	(4 152)
Hitelkártya	7 124	48	7 172	(105)	(32)	(137)
Folyószámla	7 978	1 049	9 027	(520)	(867)	(1 387)
Pénzügyi lízing	1 738	11	1 749	(2)	(3)	(5)
Jelzáloghitel	677 828	4 039	681 867	(6 274)	(1 043)	(7 317)
Meghatározott időre szóló hitelek	20 664	141	20 805	(81)	(19)	(100)
Összesen	3 821 946	32 124	3 854 070	(14 099)	(12 241)	(26 340)

*Tartalmazza az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek, valamint a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét is.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2023. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

Átsorolt			
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek			
Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	
Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek			
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-
Háztartások	312 711	2 619	315 013
Fogyasztói hitel	231 205	1 600	232 631
Jelzáloghitel	81 506	1 019	82 382
Összesen	312 711	2 619	315 013

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Az eszközök hitelminőségét 2023. december 31-re vonatkozóan a következő tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én*						
Központi bank és hitelintézetek	1 534 589	-	1 534 589	(99)	-	(99)
Államháztartás	165 456	3	165 459	(301)	-	(301)
Vállalatok	1 362 261	26 717	1 388 978	(10 675)	(9 421)	(20 096)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	868 432	12 286	880 718	(7 626)	(4 458)	(12 084)
Háztartások	753 630	24 818	778 448	(9 944)	(6 353)	(16 297)
Fogyasztói hitel	110 791	6 378	117 169	(1 562)	(2 109)	(3 671)
Hitelkártya	6 456	150	6 606	(95)	(103)	(198)
Folyószámla	7 049	1 779	8 828	(399)	(889)	(1 288)
Pénzügyi lízing	1 931	98	2 029	(41)	(50)	(91)
Jelzáloghitel	607 412	16 364	623 776	(7 507)	(3 189)	(10 696)
Meghatározott időre szóló hitelek	19 991	49	20 040	(340)	(13)	(353)
Összesen	3 815 936	51 538	3 867 474	(21 019)	(15 774)	(36 793)

*Tartalmazza az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek, valamint a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét is.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Hitelek késettsége eszközosztályonként

Adatok millió Ft-ban							
Hitelek és előlegek*							
Teljesítő				Nem teljesítő			
Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	Összesen
Hitelek és előlegek 2024. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 368 034	-	-	-	-	-	1 368 034
Államháztartás	139 547	-	-	-	-	-	139 547
Vállalatok	1 463 189	1 825	120	120	12 809	339	1 480 195
ebből: kis- és közepes vállalkozások	809 419	1 511	91	79	4 810	339	818 041
Háztartások	1 199 743	15 090	2 059	452	2 712	577	1 222 830
Fogyasztói hitel	378 361	6 709	1 204	182	917	196	388 510
Hitelkártya	6 858	148	12	1	5	1	7 035
Folyószámla	6 865	394	72	127	35	22	7 640
Pénzügyi lízing	1 716	20	-	-	3	4	1 744
Jelzáloghitel	786 271	6 926	756	139	1 646	352	797 196
Meghatározott időre szóló hitelek	19 672	893	15	3	106	2	20 705
Összesen	4 170 513	16 915	2 179	572	15 521	916	4 210 606

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A késedelmes hitelek azokat az eszközöket tartalmazzák, amelyeket az ügyfél nem egyenlített ki annak esedékességekor (akkor is, ha a késedelem csak egy nap).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*						
	Teljesítő				Nem teljesítő		
	Átsorolt Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli
	Átsorolt Összesen						
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 534 490	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	165 103	52	-	-	-	-	3
Vállalatok	1 339 946	11 283	355	2	15 617	996	683
ebből: kis- és közepes vállalkozások	850 334	10 128	342	2	6 160	998	670
Háztartások	1 041 290	13 122	1 601	384	16 877	818	3 072
Fogyasztói hitel	333 810	5 717	761	147	4 013	310	1 372
Hitelkártya	6 247	105	8	1	20	1	26
Folyószámla	5 203	1 242	70	135	740	29	121
Pénzügyi lízing	1 877	11	2	-	48	-	-
Jelzáloghitel	674 711	5 844	756	100	12 046	472	1 533
Meghatározott időre szóló hitelek	19 443	203	4	1	10	6	20
Összesen	4 080 829	24 457	1 956	386	32 494	1 814	3 758

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)
Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül

Az alábbi táblázat a mérleg egyes elemeire vonatkozóan – a derivatív pénzügyi eszközöket is ideértve – mutatja be a maximális hitelkockázati kitettséget. A maximális kitettség bruttó összegben jelenik meg, nettósítás és a biztosítéki megállapodások kockázat mérséklő hatása nélkül.

Adatok millió Ft-ban

	2024	Átsorolt 2023
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 466 319	1 043 765
Hitelek	4 300 491	4 224 648
Származékos ügyletek	174 933	203 297
Egyéb eszközök	50 111	73 410
Eszközök összesen	5 991 854	5 545 120
Hitelkeretek	984 131	956 441
Garanciák	1 126	2 732
Akkreditívek	514 656	457 635
Függő kötelezettségek összesen	1 499 914	1 416 808
Hitelkockázati kitettség összesen	7 491 767	6 961 928

A fenti összegek a jelenlegi hitelezési kockázatot mutatják, amely idővel változhat az egyes értékek (derivatív pénzügyi eszközök, befektetési célú értékpapírok stb.) és a devizaárfolyamok változása következtében (a külföldi pénznemben történő hitelezés miatt). A hitelbiztosítékok és egyéb kockázatcsökkentési módszerek hatása a 42.4-es pontban kerül bemutatásra.

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

A Bank a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügycsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség (a magyar állam nélkül) 2024. december 31-én 103 345 millió Ft (2023. december 31-én 122 824 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között						
	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ről a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ről az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2024. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	1	-	-	-	-	1
Államháztartás	4	985	-	1	-	-	990
Vállalatok	52 337	174 531	1 152	617	1 429	-	230 066
ebből: kis- és közepes vállalkozások	36 893	118 042	1 152	463	1 429	-	157 979
Háztartások	57 204	22 068	1 468	12 634	937	111	94 422
Fogyasztói hitel	41 378	643	821	2 245	680	26	45 793
Hitelkártya	227	142	10	48	12	2	441
Folyószámla	1 088	620	142	754	27	6	2 637
Pénzügyi lízing	212	571	1	-	-	-	784
Jelzáloghitel	10 220	18 590	486	9 570	122	75	39 063
Meghatározott időre szóló hitelek	4 079	1 502	8	17	96	2	5 704
Összesen	109 545	197 585	2 620	13 252	2 366	111	325 479
Hitelkeret	13 415	58 299	32	101	54	16	71 917
Pénzügyi garancia	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb	11 174	80 965	537	12	138	-	92 826
Összesen	24 589	139 264	569	113	192	16	164 743

*A tábla az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között						
	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ról a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ról az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én*							
Államháztartás	-	3 169	-	-	-	-	3 169
Vállalatok	58 764	139 924	11 276	109	105	7	210 185
ebből: kis- és közepes vállalkozások	53 429	112 119	2 640	109	84	7	168 388
Háztartások	13 266	20 449	1 759	5 291	924	628	42 317
Fogyasztói hitel	3 467	1 461	965	1 120	703	122	7 838
Hitelkártya	161	105	22	23	11	4	326
Folyószámla	403	691	113	68	22	13	1 310
Pénzügyi lízing	150	381	-	-	-	-	531
Jelzáloghitel	8 438	10 606	641	4 079	184	489	24 437
Meghatározott időre szóló hitelek	647	7 205	18	1	4	-	7 875
Összesen	72 030	163 542	13 035	5 400	1 029	635	255 671
Hitelkeret	27 536	55 058	244	62	47	44	82 991
Pénzügyi garancia	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb	12 361	42 936	4 668	-	92	-	60 057
Összesen	39 897	97 994	4 912	62	139	44	143 048

*A tábla az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE
KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra 154 millió Ft értékvesztést képzett 2024-ben (103 millió Ft értékvesztést 2023-ban).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke -lés	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2024. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	479	26	(16)	(7)	-	-	-	-	-	4	-	486
Vállalatok	27	-	-	(9)	(9)	19	-	-	-	(1)	-	27
Összesen	506	26	(16)	(16)	(9)	19	-	-	-	2	-	513
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	99	12	(16)	(36)	-	-	-	-	-	-	-	59
Államháztartás	286	12	(30)	(224)	-	-	-	-	-	6	-	50
Vállalatok	5 135	750	(651)	(2 895)	(456)	439	-	(18)	(14)	156	60	2 506
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 333	324	(368)	(1 812)	(332)	264	-	(18)	(6)	(56)	38	1 367
Háztartások	3 311	326	(552)	344	(319)	453	6	(3)	(4)	(73)	-	3 489
Fogyasztói hitel	311	269	(357)	339	(172)	15	3	-	(2)	(4)	-	402
Hitelkártya	39	-	(1)	3	(3)	1	-	-	-	-	-	39
Folyószámla	27	-	(1)	-	(8)	5	-	(1)	(2)	(2)	-	18
Pénzügyi lízing	10	-	(4)	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	2 683	57	(189)	123	(78)	431	3	-	-	(11)	-	3 019
Meghatározott időre szóló hitelek	241	-	-	(118)	(55)	1	-	(2)	-	(56)	-	11
Összesen	8 831	1 100	(1 249)	(2 811)	(775)	892	6	(21)	(18)	89	60	6 104

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.
A kivezetett hitelekre elszámolt értékvesztés tartalmazza az eladott pénzügyi eszközök realizált veszteségére felhasznált értékvesztést visszairást is, ezért a kivezetés értékvesztés hatásának egy része nem jelenik meg az eredményben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek								Adatok millió Ft-ban			
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Egyéb változások		Dev. átértékelé- s	Záró állomány
									Leírás	Egyéb		
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2024. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.	602	-	-	18	77	(487)	-	-	-	1	-	211
Vállalatok	602	-	-	18	77	(487)	-	-	-	1	-	211
Összesen												
Hitelek és előlegek*												
Államháztartás	15	-	-	-	-	(13)	-	-	-	(2)	-	-
Vállalatok	5 540	59	(667)	(395)	423	(3 149)	51	(46)	(58)	96	64	1 918
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 293	50	(427)	(230)	-	(2 762)	24	(46)	(42)	361	36	1 257
Háztartások	6 633	448	(1 332)	(677)	1 558	(700)	580	(12)	(195)	26	1	6 330
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	73	-	-	-	-	73
Fogyasztói hitel	1 251	411	(700)	255	1 152	(16)	186	-	(9)	(95)	-	2 435
Hitelkártya	56	-	(5)	3	26	(17)	2	-	-	1	-	66
Folyószámla	372	-	(134)	196	94	(51)	53	(3)	(34)	8	1	502
Pénzügyi lízing	31	-	(1)	(5)	1	(22)	-	(2)	-	-	-	2
Jelzáloghitel	4 824	15	(478)	(1 066)	274	(575)	339	-	(152)	74	-	3 255
Meghatározott időre szóló hitelek	99	22	(14)	(60)	11	(19)	-	(7)	-	38	-	70
Összesen	12 188	507	(1 999)	(1 072)	1 981	(3 862)	631	(58)	(253)	120	65	8 248

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.
A kivezetett hitelekre elszámolt értékvesztés tartalmazza az eladott pénzügyi eszközök realizált veszteségére felhasznált értékvesztést visszaírást is, ezért a kivezetés értékvesztés hatásának egy része nem jelenik meg az eredményben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2024. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Vállalatok	699	-	-	(17)	-	-	-	-	-	(1)	-	681
Összesen	699	-	-	(17)	-	-	-	-	-	(1)	-	681
Hitelek és előlegek*												
Vállalatok	9 421	-	(614)	(431)	205	474	(76)	(19)	(84)	(459)	348	8 765
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 458	-	(234)	(141)	205	474	(48)	28	(77)	(403)	88	4 350
Háztartások	6 353	-	(2 036)	778	353	524	(2 454)	6	(110)	57	5	3 476
Ebből: POCI	262	-	(122)	(34)	-	-	-	-	(12)	99	-	193
Fogyasztói hitel	2 109	-	(927)	391	307	335	(772)	5	(50)	114	-	1 512
Hitelkártya	103	-	(46)	2	8	7	(38)	-	(3)	(1)	-	32
Folyószámla	889	-	(466)	485	16	111	(116)	-	(33)	(24)	5	867
Pénzügyi lízing	50	-	(46)	-	-	-	-	-	-	(1)	-	3
Jelzáloghitel	3 189	-	(551)	(94)	16	69	(1 528)	1	(24)	(35)	-	1 043
Meghatározott időre szóló hitelek	13	-	-	(6)	6	2	-	-	-	4	-	19
Összesen	15 774	-	(2 650)	347	558	998	(2 530)	(13)	(194)	(402)	353	12 241

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.
A kivezetett hitelekre elszámolt értékvesztés tartalmazza az eladott pénzügyi eszközök realizált veszteségére felhasznált értékvesztést visszaírást is, ezért a kivezetés értékvesztés hatásának egy része nem jelenik meg az eredményben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke -lés	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	517	45	(51)	(26)	-	-	-	-	-	(6)	-	479
Vállalatok	269	-	(1)	(17)	(224)	-	-	-	-	-	-	27
Összesen	786	45	(52)	(43)	(224)	-	-	-	-	(6)	-	506
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	51	65	(28)	11	-	-	-	-	-	-	-	99
Államháztartás	39	24	-	221	-	-	-	(13)	-	15	-	286
Vállalatok	2 456	1 816	(194)	623	(357)	917	1	(1)	(48)	9	(87)	5 135
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 723	945	(95)	508	(322)	616	1	(1)	(35)	54	(61)	3 333
Háztartások	1 022	227	(332)	2 054	(100)	389	9	(70)	(6)	118	-	3 311
Fogyasztói hitel	836	213	(331)	(336)	(80)	8	3	(16)	-	14	-	311
Hitelkártya	36	3	-	-	(2)	1	-	-	-	1	-	39
Folyószámla	46	-	(1)	(11)	(10)	8	-	-	(6)	1	-	27
Pénzügyi lízing	8	1	-	(3)	(3)	6	-	-	-	1	--	10
Jelzáloghitel	91	10	-	2 335	(5)	248	6	(54)	-	52	-	2 683
Meghatározott időre szóló hitelek	5	-	-	69	-	118	-	-	-	49	-	241
Összesen	3 568	2 132	(554)	2 909	(457)	1 306	10	(84)	(54)	142	(87)	8 831

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.
A kivezetett hitelekre elszámolt értékvesztés tartalmazza az eladott pénzügyi eszközök realizált veszteségére felhasznált értékvesztést visszairást is, ezért a kivezetés értékvesztés hatásának egy része nem jelenik meg az eredményben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek									Adatok millió Ft-ban			
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Egyéb változások			
									Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	-	-	(22)	623	-	-	-	-	1	-	602
Összesen	-	-	-	(22)	623	-	-			1		602
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	17	3	-	10	-	-	-	-	-	(15)	-	15
Vállalatok	10 618	1 205	(2 046)	(1 705)	1 108	(3 255)	10	(6)	(8)	(205)	(176)	5 540
ebből: kis- és közepes vállalkozások	8 265	600	(1 310)	(1 306)	-	(2 904)	10	(2)	(5)	988	(43)	4 293
Háztartások	12 875	309	(1 979)	(4 144)	564	(1 098)	152	(29)	(94)	77	-	6 633
Fogyasztói hitel	2 617	292	(741)	(746)	270	(473)	90	(11)	-	(47)	-	1 251
Hitelkártya	74	-	(2)	(17)	22	(23)	2	-	-	-	-	56
Folyószámla	598	-	(59)	(63)	56	(142)	8	(7)	(19)	-	-	372
Pénzügyi lízing	48	13	-	(16)	-	(15)	-	-	-	1	-	31
Jelzáloghitel	9 387	4	(1 173)	(3 340)	198	(340)	52	(12)	(75)	123	-	4 824
Meghatározott időre szóló hitelek	151	-	(4)	38	18	(105)	-	1	-	-	-	99
Összesen	23 510	1 517	(4 025)	(5 839)	1 672	(4 353)	162	(35)	(102)	(143)	(176)	12 188

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.
A kivezetett hitelekre elszámolt értékvesztés tartalmazza az eladott pénzügyi eszközök realizált veszteségére felhasznált értékvesztést visszaírást is, ezért a kivezetés értékvesztés hatásának egy része nem jelenik meg az eredményben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. ártértéke -lés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	-	-	-	699	-	-	-	-	-	-	699
Összesen	-	-	-	-	699	-	-			-		699
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	8 728	-	-	99	35	444	(27)	2 114	(1 813)	(62)	(97)	9 421
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5 511	-	-	728	25	444	(27)	(131)	(1 812)	(237)	(43)	4 458
Háztartások	12 861	-	(3 027)	(2 336)	321	496	(1 818)	(7)	(120)	(15)	(2)	6 353
ebből: POCI	307	-	(121)	(165)	-	84	(19)	5	(2)	173	-	262
Fogyasztói hitel	5 451	-	(2 273)	(871)	227	287	(703)	(14)	-	5	-	2 109
Hitelkártya	156	-	(61)	4	7	15	(18)	-	-	-	-	103
Folyószámla	1 013	-	(158)	31	14	97	(64)	-	(27)	(15)	(2)	889
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	-	50
Jelzáloghitel	6 221	-	(533)	(1 493)	73	95	(1 032)	7	(93)	(56)	-	3 189
Meghatározott időre szóló hitelek	20	-	(2)	(7)	-	2	(1)	-	-	1	-	13
Összesen	21 589	-	(3 027)	(2 237)	356	940	(1 845)	2 107	(1 933)	(77)	(99)	15 774

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.
A kivezetett hitelekre elszámolt értékvesztés tartalmazza az eladott pénzügyi eszközök realizált veszteségére felhasznált értékvesztést visszairást is, ezért a kivezetés értékvesztés hatásának egy része nem jelenik meg az eredményben.
Az 1. és 2. szakasz esetén az új hitelekre megnevezésű oszlopok az idei évben indult hitelekre újonnan képzett értékvesztést tartalmazza, ahol az eszköz minősége éven belül romlott.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Bank leírt 473 millió Ft volt 2024-ben (2 025 millió Ft 2023-ban).

A Bank által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 4 604 millió Ft volt 2024-ben (5 048 millió Ft 2023-ban). A Bank 2 842 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (2 962 millió Ft-ot 2023-ban). Az eladott hitelek főleg lakossági fogyasztási hitelek voltak 2024-ben (2023-ban is).

A szakaszváltás oszlopok azokat a szakaszok közti átmozgásokat mutatják, melyeknek hatása van az eredményre. A hitelkockázat változás – szakaszból oszlopok csökkentik a korábbi szakaszban kimutatott, és növelik az új szakaszban kimutatott értékvesztés állományt.

A készpénz egyenlegek a központi bankoknál, egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztését az alábbi tábla mutatja be 2024. december 31-ére vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékvesztésének változása 2024-ben				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	(3)	-	-	(3)
Vállalatok	(1)	392	17	408
Összesen	(4)	392	17	405
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	40	-	-	40
Államháztartás	242	13	-	255
Vállalatok	2 831	3 780	461	7 072
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 942	3 391	(284)	5 049
Háztartások	(255)	332	2 829	2 906
ebből POCI	-	(73)	156	83
Fogyasztói hitel	(97)	(1 091)	661	(527)
Hitelkártya	-	(9)	67	58
Folyószámla	5	(155)	(30)	(180)
Pénzügyi lízing	10	29	46	85
Jelzáloghitel	(347)	1 491	2 087	3 231
Meghatározott időre szóló hitelek	174	67	(2)	239
Összes változás, melyeknek egy része az eredménykimutatásban megjelenik	2 854	4 517	3 307	10 678
ebből eredményhatással nem járó változások	314	784	2 063	3 161
Értékvesztés eredmény összesen	2 540	3 733	1 244	7 517

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>Átsorolt 2-es szakasz</u>	<u>Átsorolt 3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékvesztésének változása 2023-ban				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	32	-	-	32
Vállalatok	242	(601)	(699)	(1 058)
Összesen	274	(601)	(699)	(1 026)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	(48)	-	-	(48)
Államháztartás	(232)	(13)	-	(245)
Vállalatok	(2 805)	4 689	(2 665)	(781)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(1 652)	4 912	(1 039)	2 221
Háztartások	(2 177)	6 225	6 371	10 419
ebből POCI	-	-	216	216
Fogyasztói hitel	539	1 319	3 347	5 205
Hitelkártya	(2)	18	53	69
Folyószámla	14	207	80	301
Pénzügyi lízing	(1)	18	-	17
Jelzáloghitel	(2 540)	4 611	2 883	4 954
Meghatározott időre szóló hitelek	(187)	52	8	(127)
Összes változás, melyeknek egy része az eredménykimutatásban megjelenik	(4 988)	10 300	3 007	8 319
ebből eredményhatással nem járó változások	259	654	3 141	4 054
Értékvesztés eredmény összesen	(5 247)	9 646	(134)	4 265

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2024.december 31-én												
Hitelkeret	1 217	246	(1 036)	13	(14)	94	-	-	-	-	-	520
Pénzügyi garancia	7	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	2
Egyéb	76	159	(52)	15	(16)	39	-	-	-	32	-	253
Összesen	1 300	405	(1 088)	23	(30)	133	-	-	-	32	-	775

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2024.december 31-én												
Hitelkeret	438	81	(189)	(5)	118	(166)	-	-	-	20	-	297
Pénzügyi garancia	2	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb	206	5	(66)	2	131	(139)	-	-	-	-	-	139
Összesen	646	86	(255)	(5)	249	(305)	-	-	-	20	-	436

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások		Dev. átértéke- lés	Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2024.december 31-én												
Hitelkeret	166	-	(43)	(14)	-	-	-	-	-	-	-	108
Pénzügyi garancia	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	24
egyéb	897	247	(215)	(251)	52	182	-	-	-	40	-	952
Összesen	1 063	247	(258)	(241)	52	182	-	-	-	40	-	1 085

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Átsorolt Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek												
Átsorolt Egyéb változások												
	Átsorolt Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Átsorolt Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2023.december 31-én												
Hitelkeret	555	961	(148)	(157)	(35)	59	-	-	-	(18)	-	1 217
Pénzügyi garancia	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Egyéb	73	33	(33)	(22)	(1)	26	-	-	-	-	-	76
Összesen	628	994	(181)	(172)	(36)	85	-	-	-	(18)	-	1 300
Átsorolt Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek												
Átsorolt Egyéb változások												
	Átsorolt Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Átsorolt Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2023.december 31-én												
Hitelkeret	805	69	(414)	43	125	(167)	-	-	-	(23)	-	438
Pénzügyi garancia	69	-	-	(67)	-	-	-	-	-	-	-	2
Egyéb	412	39	(158)	(15)	4	(76)	-	-	-	-	-	206
Összesen	1 286	108	(572)	(39)	129	(243)	-	-	-	(23)	-	646

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Átsorolt Nyitó állomány	Átsorolt Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Átsorolt Egyéb változások			Átsorolt Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2023.december 31-én												
Hitelkeret	149	12	-	(72)	-	43	-	45	-	(12)	-	165
Pénzügyi garancia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb	101	175	(6)	(3)	-	630	-	-	-	-	-	897
Összesen	250	187	(6)	(75)	-	673	-	45	-	(12)	-	1 062

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2024-ben képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	(697)	(161)	(57)	(915)
Pénzügyi garancia	(5)	(2)	24	17
Egyéb	145	(67)	15	93
Összesen	<u>(557)</u>	<u>(230)</u>	<u>(18)</u>	<u>(805)</u>

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2023-ban képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolt 1-es szakasz</u>	<u>Átsorolt 2-es szakasz</u>	<u>Átsorolt 3-as szakasz</u>	<u>Átsorolt Összesen</u>
Hitelkeret	680	(344)	28	364
Pénzügyi garancia	7	(67)	-	(60)
Egyéb	3	(206)	796	593
Összesen	<u>690</u>	<u>(617)</u>	<u>824</u>	<u>897</u>

2024

2023

Egyéb értékvesztés

Immateriális javak	(989)	(4 320)
Követelés fejében átvett ingatlanok	-	-
Tárgyi eszközök	1 507	218
Egyéb	41	(51)
Egyéb értékvesztés összesen	<u>559</u>	<u>(4 153)</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

	2024. december 31.				2023. december 31.				Adatok millió Ft-ban
	Névérték Eszközők	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközők	Negatív valós érték Források	Névérték Eszközők	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközők	Negatív valós érték Források	
Kereskedési célú származékos ügyletek									
Származékos devizaügyletek									
Deviza határidős ügyletek	98 957	99 180	994	(392)	67 766	67 703	1 870	(1 383)	
Deviza futures ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deviza betétcsere ügyletek	1 339 867	1 341 143	6 044	(7 411)	1 539 679	1 539 755	6 656	(7 264)	
Deviza opciók	280 222	280 222	3 334	(3 495)	248 691	248 691	3 024	(3 141)	
Származékos devizaügyletek összesen	1 719 046	1 720 545	10 372	(11 298)	1 856 136	1 856 149	11 550	(11 788)	
Származékos kamatügyletek									
Kamatcsere ügyletek	1 327 500	1 327 500	38 851	(40 052)	1 453 825	1 453 825	59 677	(59 180)	
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	23 182	23 182	1 011	(911)	27 910	27 892	352	(202)	
Opciók kamatügyletek	60 844	60 844	1 025	(993)	23 177	23 177	649	(568)	
Származékos kamatügyletek összesen	1 411 526	1 411 526	40 887	(41 956)	1 504 912	1 504 894	60 678	(59 950)	
Tőke opciók	8 568	1 068	1 417	(190)	-	-	-	-	
Árucser ügyletek	4 846	4 846	64	(56)	1 624	1 625	37	(35)	
Árucser opciók	-	-	-	-	7 017	7 017	1 175	(707)	
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	3 143 986	3 137 985	52 740	(53 500)	3 369 689	3 369 685	73 440	(72 480)	
Mikró valós érték fedezeti ügyletek									
Kamatcsere ügyletek	375 019	375 019	7 566	(3 099)	92 901	92 901	3 726	(5 111)	
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek									
Kamatcsere ügyletek	2 160 332	2 160 332	110 237	(68 772)	1 927 189	1 927 189	124 458	(95 788)	
Cash flow fedezeti ügyletek									
Kamatcsere ügyletek	263 618	263 618	3 155	(14 331)	230 365	230 365	492	(22 364)	
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	18 593	1 235	-	21 016	18 066	1 181	-	
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	2 819 985	2 817 562	122 193	(86 202)	2 271 471	2 268 521	129 857	(123 263)	
Származékos ügyletek összesen	5 963 971	5 955 547	174 933	(139 702)	5 641 160	5 638 206	203 297	(195 743)	

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a mikro valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2024-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	Fedezett instrumentum			Megszakított fedezeti elszámolás eredményében elszámolt hatása
	Névérték		Könyv szerinti érték				Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás						
Kamatcsere ügyletek	375 019	375 019	7 566	(3 099)	7 806	20 508	(3 278)	397	-	
Mikró valós érték fedezet összesen	375 019	375 019	7 566	(3 099)	7 806	357 970	(6 020)	(7 806)	-	

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a portfólió valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2024-ben.

Adatok millió Ft-ban

Fedezeti instrumentum					Fedezett instrumentum				
Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban		Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Megszakított fedezeti elszámolás eredményben elszámolt hatása
Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás						
Kamatcsere ügyletek					Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28 556	(2 744)	(582)	
					Amortizált bekerülési értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	297 014	(57 421)	1 440	
					Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	501 627	(9 265)	244	
					Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	1 222 648	41 059	(2 469)	
						1 222 648	41 059	(2 469)	
Portfólió valós érték fedezet összesen	2 160 332	2 160 332	110 237	(68 772)	1 367	2 049 845	(28 371)	(1 367)	(1 567)

A forint kamatswap ügyletek esetében a bevételi láb átlagos kamatlába 5,8% volt 2024. december 31-én, a kiadási oldalon pedig az átlagos kamatláb 5,8% volt. Az EUR kamatswapok esetében a bevételi láb átlagos kamatlába 2024. december 31-én 2,3% volt, a kiadási oldal átlagos kamatlába pedig 2,7%.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a cash flow fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2024-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Fedezett instrumentum	
	Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás		
Kamatcsere ügyletek	263 618	263 618	3 155	(14 331)		
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	18 593	1 235	-		
Cash flow hedge összesen	284 634	282 211	4 390	(14 331)	8 192	(8 192)

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a mikro valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2023-ban.

Adatok millió Ft-ban									
Fedezeti instrumentumok						Fedezett instrumentumok			
Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás						
Kamatcsere ügyletek	92 901	92 901	3 726	(5 111)	(1 791)	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	18 527	(3 675)	1 791
Mikró valós érték fedezet összesen	92 901	92 901	3 726	(5 111)	(1 791)		18 527	(3 675)	1 791

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a portfólió valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2023-ban.

Adatok millió Ft-ban

Fedezeti instrumentum					Fedezett instrumentum				
Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban		Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Megszakított fedezeti elszámolás eredményben elszámolt hatása
Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás						
Kamatcsere ügyletek					Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29 137	(2 163)	5 217	
					Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	302 491	(58 861)	65 634	
					Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	407 171	(9 508)	38 890	
					Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	1 070 407	47 451	(139 186)	
Portfólió valós érték fedezet összesen	1 927 189	1 927 189	124 458	(95 788)	29 445	1 809 206	(23 081)	(29 445)	(3 126)

A forint kamatswap ügyletek esetében a bevételi láb átlagos kamatlába 7,8% volt 2023. december 31-én, a kiadási oldalon pedig az átlagos kamatláb 8,8% volt. Az EUR kamatswapok esetében a bevételi láb átlagos kamatlába 2023. december 31-én 1,7% volt, a kiadási oldal átlagos kamatlába pedig 3,4%.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a cash flow fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2023-ban.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Fedezett instrumentum
	Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás	
Kamatcsere ügyletek	230 365	230 365	492	(22 364)	
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	18 066	1 181	-	
Cash flow hedge összesen	251 381	248 431	1 673	(22 364)	37 156

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Kereskedési célú származékos ügyletek - Opciók

Bár a Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást az opciókra, a Bank működési szabályzatának megfelelően a vásárolt és az eladott opciók megbízható hitelképességű partnerekkel kötött ellenirányú ügyletek.

Fedezeti elszámolás

A Bank fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére. A Bank által alkalmazott fedezeti típusok és technikák az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 2.3.7-es pontban írtaknak megfelelően ezen fedezeti kapcsolatok vonatkozásában a Bank retrospektív és prospektív hatékonyságvizsgálatot végez, és bár a jövő eltérhet a menedzsment várakozásától, a fedezett ügyletek teljes portfólióhoz képesti aránya és a fedezeti kapcsolatok létrehozásának módja minden fedezeti kapcsolat esetén biztosítja, hogy a fedezett portfólió méretének vagy a fedezett kockázat valós értékének változása esetén sem következik be jelentős hatékonytalanság, amely a fedezeti kapcsolat megszüntetését vagy hatékonytalanná válását eredményezné még megváltozott feltételek esetén sem. A fedezeti ügyletek és a fedezett kockázatok valós értékének 2024-ben bekövetkezett változása mind a mikró-, mind pedig a kamatkockázati portfólió fedezeti kapcsolatok esetén a piaci kamatok változása miatt következett be.

Kamatkockázat cash flow fedezete

A cash flow fedezet felállításának célja bizonyos eszköz és forrás csoportok cash flow-inak fedezése a kamatban és devizaárfolyamokban bekövetkező változások miatt. A fedezeti instrumentumok euró és forint kamatcsere ügyletek.

A fedezeti kapcsolatokra előreutató és visszatekintő hatékonyságvizsgálatok készülnek. A fedezeti instrumentum valós érték változásából a hatékony rész az egyéb átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra és a cash flow fedezeti tartalékban halmozódik fel. Mivel a fedezett eszközök és források deviza ártértékelése eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra, a fedezeti keresztdevizás kamatcsere ügyletek egyéb átfogó jövedelemként elszámolt deviza ártértékelése is azonnal átvezetésre került az eredménykimutatásba.

A Bank 8 192 millió Ft nyereséget számolt el az egyéb átfogó jövedelemben 2024-ben a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (37 156 millió Ft nyereség 2023-ban). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben. 2024-ben a Bank nem vezetett át eredményt az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (2023-ban sem).

A Bank 2024. december 31-én 12 386 millió Ft felhalmozott veszteséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (20 578 millió Ft veszteség 2023-ban). Az egyéb átfogó jövedelem 30 millió Ft felhalmozott veszteséget tartalmaz a megszűnt cash flow fedezetek miatt (109 millió Ft veszteség 2023-ban).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A fedezeti instrumentumokból származó cash flow-k a következő időszakokban várhatók:

Adatok millió Ft-ban

	2024		2023	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	457	(2 182)	482	(2 971)
3-6 hónap	1 527	(3 250)	2 454	(6 027)
6 hónap - 1 év	2 549	(4 358)	1 099	(5 864)
1-2 év	3 044	(6 267)	2 754	(7 320)
2-5 év	5 710	(11 284)	2 975	(8 603)
> 5 év	3 321	(3 106)	932	(2 288)
Összesen	16 608	(30 447)	10 696	(33 073)

A Bank 2024. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 6 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2023. december 31-én 17 millió Ft értékű tranzakció). Az ehhez kapcsolódó átsorolás az Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Realizált adózás előtti eredményként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben.

Betétek és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kamatkockázat portfólió valós érték fedezete

A fedezett kockázat kamatkockázat, mely a lejárat nélküli betétek és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének a kockázatmentes hozamgörbe (kamatswap) változásához való eltéréséből származik. A fedezeti ügyletek forint kamatcsere ügyletek.

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a mérlegben, ami 68 439 millió Ft veszteség volt az eszközoldalon, és 42 985 millió Ft nyereség volt a forrásoldalon 2024-ben (68 369 millió Ft veszteség eszközoldalon és 45 288 millió Ft nyereség forrásoldalon 2023. december 31-én). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget / nyereséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség / veszteség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt fix kamatozású kötvények egyedi valós érték fedezete

A Bank fedezendő kamatkockázatként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvények valós értéke és a kockázat nélküli (kamatswap) hozamgörbe változása közti eltérést azonosította. A fedezeti ügyletek fix kamatot fizető és változó kamatot (BUBOR 3M-6M) beszedő kamatswapok.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai az eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is az egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 582 millió Ft veszteség volt 2024-ben (5 217 millió Ft nyereség 2023-ban).

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2024-ben. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – EGYÉB ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

	2024	Átsorolt 2023
Előlegek	2 923	2 254
Vevők	1 464	3 201
Munkavállalókkal kapcsolatos elszámolások	6	2
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	11 999	24 562
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	8 398	2 081
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	145	147
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 497	11 758
Készletek	576	676
Egyéb	14 103	28 729
	50 111	73 410

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
26 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

A mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

2024. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettségek	Eredmény- kimutatás	Saját tőke
Munkavállalói juttatások	171	-	116	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	908	-	(369)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	82	-	(113)	-
Hitelekre és előlegekre képzett értékvesztés	-	-	(1)	-
Valós érték módosítása FVOCI	(846)	-	-	(252)
Cash flow hedge ügyletek	1 117	-	(1)	(744)
Egyéb	3	-	8	-
Összesen	<u>1 435</u>	<u>-</u>	<u>(360)</u>	<u>(996)</u>

2023. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettségek	Eredmény- kimutatás	Saját tőke
Munkavállalói juttatások	55	-	60	(1)
Tárgyi eszközök és immateriális javak	1 277	-	374	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	195	-	(6)	-
Hitelekre és előlegekre képzett értékvesztés	1	-	1	-
Valós érték módosítása FVOCI	(594)	-	-	-
Cash flow hedge ügyletek	1 862	-	-	(1 089)
Egyéb	(5)	-	-	(3 353)
Összesen	<u>2 791</u>	<u>-</u>	<u>429</u>	<u>(4 443)</u>

2024-ben és 2023-ban a halasztott adó számításának alapját az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 1,82% helyi adó).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
K&H Autópark Kft.	410	410
K&H Csoportszolgáltató Kft.	60	60
K&H Equities Zrt.	4 771	4 771
K&H Faktor Zrt.	450	450
K&H Ingatlanlízing Zrt.	50	50
K&H Jelzálogbank Zrt.	10 500	10 500
Összesen	<u>16 241</u>	<u>16 241</u>

A tábla a befektetések nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A leányvállalatokról és társult vállalkozásokról további információ a 40-es kiegészítő mellékletben található.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célu ingatlanok
2022. december 31	
Bruttó érték	514
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(48)</u>
Nettó könyv szerinti érték	466
Változások 2023. év során	
Beszerzés	
Értékesítés - nettó	(210)
Értékvesztés	-
Értékcsökkenés	<u>(11)</u>
2023. december 31	
Bruttó érték	279
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(34)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>245</u>
Változások 2024. év során	
Beszerzés	
Értékesítés - nettó	
Értékvesztés	(113)
Értékcsökkenés	<u>(10)</u>
2024. december 31	
Bruttó érték	150
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(28)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>122</u>

A befektetési célú ingatlanok a követelések fejében átvett ingatlanokat tartalmazza. A Bank szándéka belátható időn belül értékesíteni az ingatlanokat.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése		
Növekedés	-	-
Visszavétel	-	-
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-</u>
Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások		
Beszzerzési költség	(3)	(7)
Karbantartási költségek	(25)	(59)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	(9)	(12)
Összesen	<u>(37)</u>	<u>(78)</u>

A 2024-ben (és 2023-ban) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2024. december 31-én és 2023. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

A Bank úgy ítéli meg, hogy a befektetési célú ingatlanok könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket (mely 3-as szintbe sorolandó a valós érték hierarchiában).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Iroda felszerelések</u>	<u>Használatijog eszköz</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
2022. december 31.						
Bruttó érték	52 100	15 342	10 771	22 509	3 628	104 350
Halmazott értékcsökkenés	<u>(26 388)</u>	<u>(10 486)</u>	<u>(7 472)</u>	<u>(12 157)</u>	<u>(1 340)</u>	<u>(57 843)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 712</u>	<u>4 856</u>	<u>3 299</u>	<u>10 352</u>	<u>2 288</u>	<u>46 507</u>
Változások 2023 év során						
Beszerzés (külső)	2 237	3 648	267	1 656	1 023	8 831
Értékesítés - nettó	(116)	(2)	-	-	(160)	(278)
Értékvesztés	-	(3)	(30)	251	-	218
Értékcsökkenés	<u>(2 172)</u>	<u>(1 815)</u>	<u>(455)</u>	<u>(2 583)</u>	<u>(456)</u>	<u>(7 481)</u>
2023. december 31.						
Bruttó érték	53 786	18 689	10 149	24 147	4 171	110 942
Halmazott értékcsökkenés	<u>(28 125)</u>	<u>(12 005)</u>	<u>(7 068)</u>	<u>(14 471)</u>	<u>(1 476)</u>	<u>(63 145)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 661</u>	<u>6 684</u>	<u>3 081</u>	<u>9 676</u>	<u>2 695</u>	<u>47 797</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban				
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Iroda felszerelések</u>	<u>Használatijog eszköz</u>	<u>Egyéb</u> <u>Összesen</u>
2023 december 31.					
Bruttó érték	53 786	18 689	10 149	24 147	4 171 110 942
Halmazott értékcsökkenés	<u>(28 125)</u>	<u>(12 005)</u>	<u>(7 068)</u>	<u>(14 471)</u>	<u>(1 476)</u> <u>(63 145)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 661</u>	<u>6 684</u>	<u>3 081</u>	<u>9 676</u>	<u>2 695</u> <u>47 797</u>
Változások 2024 év során					
Beszerezés (külső)	4 985	2 480	618	1 550	456 10 089
Értékesítés - nettó	(153)	(5)	-	(1 338)	(104) (1 600)
Értékvesztés	(1 639)	(7)	(38)	3 191	- 1 507
Értékcsökkenés	<u>(2 235)</u>	<u>(2 241)</u>	<u>(482)</u>	<u>(3 084)</u>	<u>(453)</u> <u>(8 495)</u>
2024. december 31.					
Bruttó érték	57 537	18 285	10 682	21 722	4 257 112 483
Halmazott értékcsökkenés	<u>(30 918)</u>	<u>(11 374)</u>	<u>(7 503)</u>	<u>(11 727)</u>	<u>(1 663)</u> <u>(63 185)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>26 619</u>	<u>6 911</u>	<u>3 179</u>	<u>9 995</u>	<u>2 594</u> <u>49 298</u>

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 24 814 millió Ft volt 2024. december 31-én (23 795 millió Ft 2023. december 31-én).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
30 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Adatok millió Ft-ban		
	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
2022. december 31.			
Bruttó érték	136 691	42	136 733
Halmazott értékcsökkenés	(61 302)	(42)	(61 344)
Nettó könyv szerinti érték	75 389	-	75 389
Változások 2023. év során			
Beszerzés (külső)	34 456	-	34 456
Értékvesztés	(4 320)	-	(4 320)
Értékcsökkenés	(8 999)	-	(8 999)
2023. december 31.			
Bruttó érték	169 935	42	169 977
Halmazott értékcsökkenés	(73 409)	(42)	(73 451)
Nettó könyv szerinti érték	96 526	-	96 526
Változások 2024. év során			
Beszerzés (külső)	38 120	-	38 120
Értékvesztés	(989)	-	(989)
Értékcsökkenés	(21 490)	-	(21 490)
2024. december 31.			
Bruttó érték	207 065	42	207 107
Halmazott értékcsökkenés	(94 898)	(42)	(94 940)
Nettó könyv szerinti érték	112 167	-	112 167

A beruházások értéke 2024. december 31-én 35 313 millió Ft volt (77 064 millió Ft 2023. december 31-én).

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 57 413 millió Ft volt 2024. december 31-én (46 835 millió Ft 2023. december 31-én).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
31 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

Adatok millió Ft-ban

	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
Egyenleg 2022. december 31-én	706	1 053	733	2 492
Képzés	-	808	184	992
Felhasználás	(96)	(270)	-	(366)
Visszaírás	-	-	(139)	(139)
Egyenleg 2023. december 31-én	610	1 591	778	2 979
Képzés	371	31	-	402
Felhasználás	-	(125)	-	(125)
Visszaírás	(12)	(2)	(473)	(487)
Egyenleg 2024. december 31-én	969	1 495	305	2 769

A Bank érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 1 495 millió Ft 2024. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2023. december 31-én 1 591 millió Ft). A vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő kötelezettségekre 2024. december 31-re vonatkozóan megképzett 2 296 millió Ft (3 008 millió Ft 2023. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 23-as és 35-ös pontjában kerül bemutatásra. A 2 769 millió Ft jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék és a 2 296 millió Ft függő kötelezettségekre képzett céltartalék összege 5 064 millió Ft (összege 5 987 millió Ft 2023-ban).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
32 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2024	Átsorolt 2023
Szállítók	9 631	11 850
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	30 380	15 895
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	396	743
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	6 185	15 580
Egyéb	29 061	22 599
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>75 653</u>	<u>66 667</u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

Az „Egyéb” sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós illetékből származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 37-es kiegészítő melléklet) és egyéb aktív költség és halasztott bevétel elhatárolásokat tartalmaz, melyek a normál üzletmenet során merülnek fel és általános adminisztratív költségként kerülnek elszámolásra az eredménykimutatásban.

33 – JEGYZETT TŐKE

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

A kibocsátott törzsrészesvények névértéke 2024. december 31-én 1 Ft részesvényenként (1 Ft részesvényenként 2023. december 31-én).

A Bank részesvényesei:

	2024 Tulajdoni hányad %	2023 Tulajdoni hányad %
KBC Bank N. V.	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

	Kieg. mell.	Adatok millió Ft-ban	
		2024	2023
Készpénz és készpénz egyenlegek		823 002	1 093 516
Alárendelt kölcsöntőke	15	(52 097)	(48 641)
Lízing kötelezettségek		(34 663)	(36 214)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő		(116 030)	(50 389)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő		(251 548)	(313 464)
Nettó adósság		368 664	644 808

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2024-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Lízing kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2023. december 31.-én	78 954	1 166 774	61 331	22 946	(236 489)	(48 641)	(36 214)	(50 389)	(313 464)	644 808
Cash flow	10 931	(304 514)	(15 985)	7 588	14 577	3 165	2 788	(65 263)	130 914	(215 799)
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	1 568	(178)	(1 379)	(3 487)	-	0	(31 888)	(35 364)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	19 335	(2 966)	535	(26)	(3 134)	(1 237)	(378)	(37 110)	(24 981)
Nettó adósságállomány 2024. december 31.-én	89 885	881 595	43 948	30 891	(223 317)	(52 097)	(34 663)	(116 030)	(251 548)	368 664

Az egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások főként kamatelhatárolásokat tartalmaz.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2023-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Lízing kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2022. december 31.-én	72 113	1 085 790	11 835	502 742	(345 126)	(50 839)	(38 727)	(185 240)	(350 082)	702 466
Cash flow	6 841	56 964	38 893	(508 621)	120 200	7 930	6 317	186 080	74 762	(10 634)
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	913	3 744	2 277	(1 726)	-	-	(11 383)	(6 175)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	24 020	9 690	25 081	(13 840)	(4 006)	(3 804)	(51 229)	(26 761)	(40 849)
Nettó adósságállomány 2023. december 31.-én	78 954	1 166 774	61 331	22 946	(236 489)	(48 641)	(36 214)	(50 389)	(313 464)	644 808

Az egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások főként kamatelhatárolásokat tartalmaz.

35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódó olyan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegen kívüli kockázatot hordoznak. Idetartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák és az akkreditívek. Ezek az instrumentumok a mérlegben megjelenő összegeket meghaladó hitelkockázati elemeket tartalmaznak.

A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok hitelkockázata a pénzügyi instrumentumban érintett bármely másik fél nem szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Bank ugyanazt a hitelezési politikát követi, mint a mérlegbeli pénzügyi instrumentumok esetében, a jóváhagyási eljárásoktól kezdve a kockázatkezelési limiteken keresztül egészen a nyomon követési folyamatokig.

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott lejáratúval, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Bank valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékeként szolgál.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A Bank hitelezéshez kapcsolódó függő követelései és függő kötelezettségvállalásai a következők:

Adatok millió Ft-ban

	2024	Átsorolt 2023
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	21 930	7 304
Adott		
Visszavonhatatlan	601 452	574 819
Visszavonható	383 603	383 442
Adott hitelkeretek összesen	985 055	958 261
Biztosítékok		
Adott	1 151	2 741
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	22 274	55 470
Pénzügyi eszköz	4 668	2 312
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	2 920 505	2 611 569
Pénzügyi eszköz	742 319	669 897
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	3 689 766	3 339 248
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek		
Egyéb kötelezettségvállalás – nem visszavonható	201 657	179 247
Egyéb kötelezettségvállalás - visszavonható	314 344	279 568
Összesen	516 001	458 815

A kapott garanciákon és fedezeteken az indexált, illetve a felülvizsgált fedezeti érték szerepel.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2024. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Névérték			Céltartalék			Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Nem-teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	896 271	87 749	1 036	(521)	(297)	(107)	984 131
Pénzügyi garancia	951	172	28	(2)	-	(23)	1 126
Egyéb	460 963	47 816	7 222	(254)	(139)	(952)	514 656
Összesen	1 358 185	135 737	8 286	(777)	(436)	(1 082)	1 499 913

A függő kötelezettségek 2024-es változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2023. december 31-re vonatkozóan.

	Átsorolt Névérték			Átsorolt Céltartalék			Átsorolt Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Nem- teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	828 280	128 662	1 319	(1 218)	(438)	(164)	956 441
Pénzügyi garancia	2 299	442	-	(7)	(2)	-	2 732
Egyéb	297 339	154 880	6 595	(77)	(206)	(896)	457 635
Összesen	1 127 918	283 984	7 914	(1 302)	(646)	(1 060)	1 416 808

A függő kötelezettségek 2023-as változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Banknak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Bank elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Banknak 191 millió Ft értékben (153 millió Ft 2023. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Bank jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Bank számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Bank ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK

Bank, mint lízingbe adó

A Bank nyílt- és zártvégű pénzügyi lízing ügyleteket és operatív lízing termékeket kínál a meglévő, illetve új vállalati, valamint az üzleti és mikro kkv ügyfeleinek. Ezekre az ügyletekre a normál hitelbírálati és monitoring folyamatok érvényesülnek, ami jól definiált és kiépített alapot teremt a hitelkockázat kezeléséhez.

A Bank által a maradványértékek kezelésére létrehozott keretrendszer magába foglalja a maradványértékek kezelésére vonatkozó politikát, a limitek felállítására vonatkozó módszertant és a garancia keretrendszert.

A Bank elsősorban személyautókat és tehergépjárműveket ad lízingbe. Pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő kiválasztja a lízingelt eszközt, melyet a Bank megvásárol és a lízingbe vevőnek adja. A Bank így megfinanszírozza a lízingbe vett eszközt. A lízingbe vevő a lízing futamideje alatt használja az eszközt, fizeti a javítási és karbantartási költségeket, valamint az eszköz biztosítását. A lízing időtartama alatt az eszköz tulajdonosa jogilag a Bank, aki kamatot kap a lízingbe vevőtől, továbbá a felmerülő költségek nagy részét továbbterheli a lízingbe vevőre. A tulajdonjogból származó kockázatok és előnyök egy része a lízingbe vevőt terheli, illetve illeti meg. A lízingbe vevőnek vagy harmadik félnek opciós joga van a tulajdonjog megvásárlására a névleges áron, ami a visszavásárlási ár.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	38 810	34 463
1 és 5 év közötti	79 105	68 228
5 évnél hosszabb	5 207	6 352
	123 122	109 043
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	33 458	30 797
1 és 5 év közötti	70 781	57 246
5 évnél hosszabb	4 853	5 347
	109 092	93 390
Meg nem szolgáltatott bevétel	14 030	15 653
Bevételeként elszámolt eseti díjak - bruttó	6 215	5 526
Nem garantált maradványérték	17 494	15 595

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 196 millió Ft volt 2024. december 31-én (903 millió Ft 2023. december 31-én).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)
Bank, mint lízingbe vevő
Operatív lízing

A Bank ingatlan lízing szerződéseket kötött. Az IFRS 16 alapján ezek a szerződések pénzügyi kötelezettségként és használati-jog eszközként szerepelnek a konszolidált beszámolóban.

A következő táblázat az IFRS 16 szerint elszámolt kötelezettségek ügyfélszektora és hátralévő lejáratára szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
1 évnél rövidebb	948	1 899
1 és 2 év közötti	3 874	3 008
2 és 3 év közötti	1 448	4 453
3 és 4 év közötti	1 022	1 832
4 és 5 év közötti	1 709	838
5 évnél hosszabb	2 098	571
Lízing kötelezettség összesen	11 099	12 601

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Központi költségvetés	396	293
Vállalat	6 199	9 879
ebből kis- és középvállalkozás	4 504	2 429
Lízing kötelezettség összesen	11 099	12 601

A rövid lejáratú és a kisértékű lízing ügyletekhez kapcsolódó ráfordítások az általános adminisztratív költségek között vannak elszámolva és 152 millió Ft-ot tettek ki 2024-ben (347 millió Ft-ot 2023-ban).

A következő táblázat a lízingügyletek teljes kimenő pénzáramát mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Kamatráfordítás	191	145
Tőketörlesztés	3 797	3 503
Kimenő pénzáram összesen	3 988	3 648

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)
Pénzügyi lízing

A jövőbeni lízingdíjak egy része a Bank székházának a Bank által nem tulajdonolt részéhez kapcsolódó, meghosszabbítható szerződésből adódik. Az alábbi tábla a minimum lízing díjakat és a lízing kötelezettség jelenértékét mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke	12 710	13 166
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések		
1 évnél rövidebb	53	48
1 és 5 év közötti	273	247
5 évnél hosszabb	23 238	23 318
Összesen	<u>23 564</u>	<u>23 613</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint		
1 évnél rövidebb	2 219	3 119
1 és 5 év közötti	8 904	12 138
5 évnél hosszabb	72 149	95 418
Összesen	<u>83 272</u>	<u>110 675</u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

Ebben a beszámolóban a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bank befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bank felett, vagy akikkel a Bank közös irányítás alatt áll (azaz az anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Bank saját leányvállalatait) és a Bank vezetőségét.

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrésztvényeinek 100%-a (2023-ban 100%-a). A Bank végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 40-es pontjában kerülnek bemutatásra.

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Československa Obchodna Banka a.s.
IVESAM N.V.
KBC Asset Management N.V.
KBC Global Services N.V.
KBC Securities N.V.
K&H Biztosító Zrt.
Patria Finance a.s.
K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.
United Bulgarian Bank AD
DISCAI N.V.
Omnia N.V.

Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek

Amennyiben a Bank vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a KBC Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

A hitelintézeti tevékenységből eredő ügyletek kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal kötött, teljesítő hitelek és betétek.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A kapcsolt felekkel kötött ügyletek állománya év végén és az azokból származó bevételek és ráfordítások a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Leány- vállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2024. December 31-én Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	10 339	-	78	-	10 417
Hitelek	206 940	84 861	362	2 227	294 390
Folyószámla	-	-	157	97	254
Meghatározott időre szóló hitel	206 940	84 861	205	2 130	294 136
Származékos ügyletek	151 027	-	208	-	151 235
Kereskedési célú származékos ügyletek	29 549	-	208	-	29 757
Fedezeti célú származékos ügyletek	121 478	-	-	-	121 478
Egyéb követelés	9 746	274	3 614	-	13 634
Eszközök összesen	378 052	85 135	4 262	2 227	469 676
Kötelezettségek					
Betétek	527 629	257 742	26 847	300	812 518
Látraszóló	48 196	58 911	17 803	300	125 210
Meghatározott időre lekötött	479 433	198 831	9 044	-	687 308
Alárendelt kölcsöntőke	52 097	-	-	-	52 097
Kibocsátott jelzáloglevelek	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	127 260	-	358	-	127 618
Kereskedési célú származékos ügyletek	41 874	-	358	-	42 232
Fedezeti célú származékos ügyletek	85 386	-	-	-	85 386
Egyéb kötelezettség	637	23 147	3 649	-	27 433
Kötelezettség összesen	707 623	280 889	30 854	300	1 019 666
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(18 290)	(12 277)	(1 249)	321	(31 495)
Kamatbevétel	9 157	5 168	118	321	14 764
Kamatráfordítás	(27 447)	(17 445)	(1 367)	-	(46 259)
Nettó díjbevétel	30	83	14 634	21	14 768
Díjbevétel	1 190	83	15 558	26	16 857
Díjrátfordítás	(1 160)	-	(924)	(5)	(2 089)
Egyéb bevétel	-	201	1 063	-	1 264
Egyéb ráfordítás	(2 097)	(1 410)	(9 313)	-	(12 820)
Eredmény összesen	(20 357)	(13 403)	5 135	342	(28 283)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	223 326	56 147	27 440	212	307 125
Kapott garanciák	1 423	-	7 891	-	9 314
Származékos ügyletek névértéken	5 959 851	-	55 913	-	6 015 764

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban				
	Anyavállalat	Leány-vállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetésén keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2023. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	46 777	-	31	-	46 808
Hitelek	130 182	77 720	348	2 244	210 494
Folyószámla	-	-	348	78	426
Meghatározott időre szóló hitel	130 182	77 720	-	2 166	210 068
Származékos ügyletek	181 652	-	730	-	182 382
Kereskedési célú származékos ügyletek	52 632	-	730	-	53 362
Fedezeti célú származékos ügyletek	129 020	-	-	-	129 020
Egyéb követelés	42	114	4 973	-	5 129
Eszközök összesen	358 653	77 834	6 082	2 244	444 813
Kötelezettségek					
Betétek	410 526	197 077	56 175	213	663 991
Látraszóló	9 675	24 094	47 399	213	81 381
Meghatározott időre lekötött	400 851	172 982	8 776	-	582 609
Alárendelt kölcsöntőke					
Kibocsátott jelzáloglevelek kötvények	48 641	-	-	-	48 641
Származékos ügyletek	175 049	-	705	-	175 754
Kereskedési célú származékos ügyletek	53 948	-	705	-	54 653
Fedezeti célú származékos ügyletek	121 101	-	-	-	121 101
Egyéb kötelezettség	469	23 199	748	-	24 416
Kötelezettség összesen	634 685	220 276	57 628	213	912 802
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(16 762)	(9 603)	(3 329)	276	(29 418)
Kamatbevétel	3 731	6 953	111	276	11 071
Kamatráfordítás	(20 493)	(16 556)	(3 440)	-	(40 489)
Nettó díjbevétel	(392)	54	14 226	19	13 907
Díjbevétel	811	54	15 147	23	16 035
Díjráfordítás	(1 203)	-	(921)	(4)	(2 128)
Egyéb bevétel	148	163	986	-	1 297
Egyéb ráfordítás	(1 677)	(1 335)	(9 998)	-	(13 010)
Eredmény összesen	(18 683)	(10 722)	1 885	295	(27 225)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	194 721	30 108	12 824	210	237 863
Kapott garanciák	6 206	-	9 025	-	15 231
Származékos ügyletek névértéken	5 935 725	-	19 069	-	5 954 794

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségek (látraszóló és lekötött betétek, refinanszírozási hitelek és repo ügyletek) kamata 0 és 12 százalék között mozgott 2024-ben (0 és 18 százalék között 2023-ban). A kapcsolt felekkel szembeni eszközök (hitelek és követelések) kamata minimum 0, maximum 22 százalékos (0 és 21 százalék 2023-ban). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 15. kiegészítő mellékletet.

Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel

A Bank vezetősége az Igazgatóság tagjait, a szenior ügyvezető igazgatókat és az ügyvezető igazgatókat foglalja magába.

Hitelek

A Bank belső szabályzata lehetővé teszi a munkavállalók és a vezetőség számára kedvező kondíciójú hitelek felvételét.

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2024. december 31-én 865 millió Ft (2023. december 31-én 739 millió Ft) volt.

Betétek

A Bank belső szabályzata szerint a Bank minden munkavállalója – így a vezetőség tagjai is – jogosult a legalább 4000 alkalmazottal rendelkező vállalkozásoknak ajánlott K&H 4000+ számlavezetési csomag kondíciói szerint folyó- illetve értékpapír számlát nyitni a Banknál. A csomag feltételei alapján a számlák után fizetett kamat az MNB alapkamata mínusz 3,25%, de ha az így kapott kamatláb negatív, akkor a K&H látra szóló betét kamata.

A 2024. december 31-én fennálló betétállomány 590 millió Ft (2023. december 31-én 356 millió Ft) volt.

Személyi jellegű ráfordítások

2024-ben és 2023-ban a Vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Rövid lejáratú juttatások	2 460	2 411
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	13	8
Végkielégítés	5	38
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	43	37
Juttatások összesen	2 521	2 494

2024-ben a részvény alapú kifizetésekből származó 323 millió Ft (178 millió Ft 2023-ban) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a mérlegben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

A Bank specifikus szabályokat alkalmaz a Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében. A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók teljesítmény-alapú javadalmazása olyan módon kerül kifizetésre, ami figyelembe vesz kockázatkezelési szempontokat is és nem ösztönöz a túlzott kockázatvállalásra. Ezt az alábbi specifikus szabályok biztosítják a Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók változó javadalmazása esetében:

- A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás minimum 40%-a nem fizethető ki azonnal, hanem a kifizetés egy 4-5 éves időszakra kerül elosztásra;
- A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás fele nem készpénz eszköz (fantom részvény) formájában kerül kifizetésre egy egyéves visszatartási időszakot követően;
- Nincs lehetőség a változó javadalmazás gyorsított kifizetésére és visszafizettetés/visszatartás kerülhet alkalmazásra (az alábbi esetekben: bizonyítható az adott munkavállaló helytelen magatartása vagy jelentős hibája; a Bank eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Bank gazdasági vagy szabályozott tőkehelyzetének jelentős megváltozása).

Azon Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók, ahol a változó javadalmazás kevesebb, mint a Javadalmazási politikában meghatározott összeg, mentesített Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak minősülnek. (Ebben az esetben a változó javadalmazásra nem alkalmazandó a négy éves halasztás és a nem pénzügyi eszközben történő kifizetés, hanem a változó javadalmazás 100%-a azonnal, készpénzben kerül kiegyenlítésre.) Azon munkavállalók, akik esetében a változó javadalmazásra alkalmazandó a halasztás és a nem pénzügyi eszközben történő kifizetés, jelentős Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak minősülnek.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2024 évi változó javadalmazási struktúrája

	A 2024-as teljesítményév után megítélt változó javadalmazása			
	Azonnali kifizetés		Halasztott kifizetés	
A Vezérigazgató esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja Vezérigazgatóhelyettesek esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 49%-a)		(a jutalom 51%-a)	
	(a jutalom 54%-a)		(a jutalom 46%-a)	
	(a jutalom 60%-a)		(a jutalom 40%-a)	
	(a jutalom 40%-a)		(a jutalom 60%-a)	
Birtokba vétel időzítése a Vezérigazgató esetében	Készpénz (az Azonnali rész 51%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 49%-a)	Készpénz (a Halasztott rész 49%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 51%-a)
	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	5 megegyező birtokba kerülési részlet	5 megegyező birtokba kerülési részlet
Birtokba vétel időzítése a Vezérigazgató helyettesek esetében	Készpénz (az Azonnali rész 56%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 44%-a)	Készpénz (a Halasztott rész 43%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 57%-a)
	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	4 megegyező birtokba kerülési részlet	4 megegyező birtokba kerülési részlet
Birtokba vétel időzítése egyéb esetekben	Készpénz (az Azonnali rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 50%-a)	Készpénz (a Halasztott rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 50%-a)
	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	4 megegyező birtokba kerülési részlet	4 megegyező birtokba kerülési részlet
Visszatartási időszak		a visszatartási időszak véget ér 2026 áprilisában		a visszatartási időszak a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A készpénz a birtokba vételt követően kerül kifizetésre. A nem készpénz eszköz a visszatartási időszakot követően kerül kifizetésre.

A Bank a KBC részvényeknek a jutalomszámítás alapját képező évet követő év első három hónapja alapján kalkulált átlagos árfolyamát használja arra, hogy megállapítsa a részvények darabszámát az összes kulcsfontosságú személynek járó jutalomra vonatkozóan. A fantom részvények a kifizetés évének első három havi átlagos KBC részvény árfolyama alapján kerülnek kifizetésre.

	2024		2023	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	7 559	25 659	4 923	28 500
Új részvények kiosztása	6 227	24 748	5 295	27 506
Lehívott részvények	(3 750)	26 722	(2 659)	25 316
Állomány az időszak végén	10 036	25 467	7 559	25 659

*A kiosztás napján érvényes részvény árfolyam súlyozva az átruházás napján meglévő részvények darabszámával.

2024. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 28 461 Ft/részvény volt (20 875 Ft/részvény 2023. december 31-én).

2024 december 31-én és 2023. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 24 748 Ft/részvény volt 2024-ben (27 506 Ft Ft/részvény 2023-ban).

A 2024. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 19 hónap (18 hónap 2023. december 31-én).

A Bank folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2024-as teljesítmények kompenzálására is.

2024. december 31-én a 2024-as teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2025 áprilisában történik meg.

A kibocsátás időpontjától a fantom részvényeket a KBC részvényeinek jegyzett piaci ára alapján kell értékelni. Nincs belső érték rögzítve.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A Bank munkavállalóinak egy része jogosult a Bank által indított meghatározott juttatási programokban való részvételre. A juttatás összege függ a munkavállaló által a Bankban eltöltött idő hosszúságától egy meghatározott periódusban és a referencia kamatláb mértékétől. A programból származó cash flow-k nincsenek jelentős hatással a Bank jövőbeli cash-flow-jára.

38 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

Az alábbi táblázat az egyéb kötelezettségként kimutatott meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2024-ben és 2023-ban.

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	268	262
Kamatráfordítás	14	20
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	-	(8)
Kifizetett juttatások	(20)	(4)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az ezekből származó nyereségeket és veszteségeket	(8)	(2)
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	254	268

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a beszámolóban (4-es kiegészítő melléklet). Az aktuális szolgáltatási költségek, a kifizetett juttatások, és a múltbeli szolgáltatás költségei a meghatározott juttatási programok átstrukturálásából adódó változásokat tartalmazza. Az aktuális szolgáltatási költségek a személyi jellegű ráfordítások között kerülnek elszámolásra a beszámolóban (lásd a 13-as kiegészítő mellékletben). A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

39 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	221	209
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	221	209

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

A Bank számára a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság nyújt törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

K&H BANK ZRT.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – LEÁNYVÁLLALATOK

Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok	Székhely	Főtevékenység	Tőke 2024	Tulajdoni hányad 2024	Tulajdoni hányad 2023
			millió Ft	%	%
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Hitelintézet	3 700	100	100
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	11	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Pénzügyi lízing	50	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Csoportszolgáltató központ	60	100	100
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzletviteli tanácsadás	38	100	100
K&H Faktor Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	51	100	100

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

41 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Az éves beszámoló közzétételéig bemutatandó mérlegfordulónap utáni esemény nem merült fel.

42 – KOCKÁZATKEZELÉS

42.1 Általános tudnivalók

A Bank nem csupán univerzális kereskedelmi bank és a magyar piac meghatározó szereplője, hanem a KBC nemzetközi banki és biztosítási csoport tagja is. Ennek megfelelően a Bank tevékenységei széleskörűek, a lakossági, vállalati és szakértői pénzügyi szegmensekre egyaránt kiterjednek. Pénzügyi közvetítői szerepében a Bank különböző bizonytalansági tényezőkkel néz szembe, amelyek egyszerre jelentenek kockázatot és lehetőséget. A Vezetőség számára a kihívást annak meghatározása jelenti, hogy milyen mértékű kockázatot fogadhat el, miközben a Bank részvényesi értéke növelésére törekszik.

A kockázatkezelés teszi lehetővé a Vezetőség számára, az említett kockázatok és a hozzá kapcsolódó lehetőségek hatékony kezelését, egyúttal emelve a Bank értéktermelő képességét. Ennek megfelelően mind a KBC Csoportnál, mind K&H Csoportnál az érték- és a kockázatkezelés a következő alapelvekre épül:

- Az érték-, kockázat- és tőkekezelés elválaszthatatlanul összekapcsolódik.
- A kockázatkezelés kérdését átfogó, vállalatszintű szemszögből kell megközelíteni figyelembe véve valamennyi kockázatot, amelynek az intézmény ki van téve és az általa végzett valamennyi tevékenységet.
- Az érték- és kockázatkezeléshez kapcsolódó felelősség elsődlegesen az üzletági vezetőségé, azonban – az üzletági vezetéstől független – a Kockázatkezelési Igazgatóságon belül külön Érték és Kockázatkezelési Főosztály lát el tanácsadói, támogatói és felügyeleti szerepet.
- Minden jelentős leányvállalat köteles az anyavállalat kockázatirányítási modelljét követni.

A Bank kockázatkezelési tevékenysége elsősorban a nemzetközi sztenderdekkel és a KBC Csoport alapelveivel összhangban álló tőkemegfelelés belső értékelésének folyamatán alapszik, amely tárgyát képezi a felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamatnak (SREP), melyet az anyavállalat országának felügyelete és a helyi felügyelet irányít az Egységes Tőke Döntés keretében.

A KBC Csoport az anyavállalati és a helyi felügyelet irányelvei alapján Helyreállítási Tervet készített, mely a K&H Csoportra is kiterjed.

Kockázatkezelési irányítási modell

A Bank nem csupán univerzális kereskedelmi bank és a magyar piac meghatározó szereplője, hanem a KBC nemzetközi banki és biztosítási csoport tagja is. Ennek megfelelően a Bank tevékenységei széleskörűek, a lakossági, vállalati és szakértői pénzügyi szegmensekre egyaránt kiterjednek. Pénzügyi közvetítői szerepében a Bank különböző bizonytalansági tényezőkkel néz szembe, amelyek egyszerre jelentenek kockázatot és lehetőséget. A Vezetőség számára a kihívást annak meghatározása jelenti, hogy milyen mértékű kockázatot fogadhat el, miközben a Bank részvényesi értéke növelésére törekszik.

A kockázatkezelés teszi lehetővé a Vezetőség számára, az említett kockázatok és a hozzá kapcsolódó lehetőségek hatékony kezelését, egyúttal emelve a Bank értéktermelő képességét. Ennek megfelelően mind a KBC Csoportnál, mind K&H Csoportnál az érték- és a kockázatkezelés a következő alapelvekre épül:

- Az érték-, kockázat- és tőkekezelés elválaszthatatlanul összekapcsolódik.
- A kockázatkezelés kérdését átfogó, vállalatszintű szemszögből kell megközelíteni figyelembe véve valamennyi kockázatot, amelynek az intézmény ki van téve és az általa végzett valamennyi tevékenységet.
- Az érték- és kockázatkezeléshez kapcsolódó felelősség elsődlegesen az üzletági vezetőségé, azonban – az üzletági vezetéstől független – a Kockázatkezelési Igazgatóságon belül külön Érték és Kockázatkezelési Főosztály lát el tanácsadói, támogatói és felügyeleti szerepet.
- Minden jelentős leányvállalat köteles az anyavállalat kockázatirányítási modelljét követni.

A Bank kockázatkezelési tevékenysége elsősorban a nemzetközi sztenderdekkel és a KBC Csoport alapelveivel összhangban álló tőkemegfelelés belső értékelésének folyamatán alapszik, amely tárgyát képezi a felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamatnak (SREP), melyet az anyavállalat országának felügyelete és a helyi felügyelet irányít az Egységes Tőke Döntés keretében.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A KBC Csoport az anyavállalati és a helyi felügyelet irányelvei alapján Helyreállítási Tervet készített, mely a K&H Csoportra is kiterjed..

Kockázatmérés és monitoring

A kockázatmérés és a monitoring általában a következő folyamatokat foglalja magában:

- Kockázatok azonosítása: lényeges kockázatok feltérképezésének és meghatározásának folyamata, amelyek pozitív vagy negatív hatással lehetnek a Bank pénzügyi helyzetére. A kockázatok azonosítását az egyes üzleti területeken Új és Aktív Termékek Folyamata (New and Active Products Process, NAPP) is biztosítja.
 - Kockázatmérés: a kockázatoknak való kitettség minőségi és mennyiségi felmérése. A Bank az itt felsorolt lényeges kockázattípusokra többek között az alábbi kockázati mérőszámokat alkalmazza:
 - Hitelbedőlés és migrációs kockázat: nominális pozíciók (kintlévőség/kitettség), PD (hitelbedőlés valószínűsége), LGD/EL (nem-teljesítéskori veszteségráta/várható veszteség), hitelkoncentrációs ráták, hitel nem-fizetési ráták, átstrukturált hitel ráták, hitel veszteség ráták, kockázattal súlyozott eszközérték, stressz teszt eredmények.
 - Kereskedési kockázat: BPV (bázispont érték), historikus kockázatot érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
 - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamatjövedelmi stresszteszt eredmények, paraméteres VaR
 - Működési kockázat: KRI (kulcsfontosságú kockázati) mutatók, kockázati önértékelés eredményei, a Csoportszabályzatoknak való megfelelés szintje, krízis kezelő tervek elérhetősége.
 - Likviditási kockázat: likviditási rés, hitel/betét arány, likviditás fedezettség mutató, nettó stabil forrás arány, likviditási koncentráció ráták, stressz teszt eredmények.
 - Kockázati étvág és a limitek meghatározása: a kockázatvállalás egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Bank maximálisan elfogadhatónak egy portfólióra vagy portfólió-szegmensre vonatkozóan. A limitek tükrözik az általános kockázati hajlandóságot is, amelyet az Igazgatóság határoz meg. Ez az általános kockázati hajlandóság bomlik konkrét kockázati limitekre vagy toleranciákra, amelyek tükrözik, a célkitűzésektől való elfogadható eltérések mértékét. A kockázati étvágyat és a limiteket az Igazgatóság fogadja el.
 - Jelentés: a kockázatmérések eredményeire és a limitek betartására (a kockázati kitettségnek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Bankban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
 - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
 - kulcs kockázati mutatók
 - limit túllépések
 - veszteségek
 - a Kockázatkezelési Igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.
- A helyi kockázatkezelési osztályok kettős jelentési rendszert alkalmaznak: hierarchikus jelentést a helyi kockázati bizottságokon keresztül a helyi Vezetői Bizottság felé és funkcionális jelentést a KBC Csoportszintű érték- és kockázatkezelésen keresztül a csoportszintű kockázati bizottságok és a KBC Csoportszintű Vezetői Bizottsága részére.
- Monitoring és a hiányosságokra való reagálás: a kockázatokra történő reagálás célja az, hogy korlátozzuk a fenyegetettséget és kihasználjuk a lehetőségeket. A vezetőségnek (vagy a megfelelő döntéshozóknak) a kockázatokra megfelelő választ kell kidolgozniuk, és kontroll-eszközöket kell meghatározniuk, bevezetniük és alkalmazniuk a Bank kockázati limitjeinek megfelelő maradvány kockázati szint elérése érdekében.

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

42.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A likviditás a Bank azon képessége, hogy az eszközökben történő növekedést finanszírozza és kötelezettségeit azok esedékességekor teljesítse anélkül, hogy elfogadhatatlan veszteségek merülnének fel. A Bank azon alapvető szerepe, hogy a rövid-távú betétek és a hosszú-távú hitelek közt lejáratí átalakítást hajt végre maga után vonja a Bank likviditási kockázatnak való kitettséget mind intézmény-specifikus, mind a piac egészét érintő jelleggel. A likviditási kockázatkezelés fontossága rendkívül jelentős, mivel egyetlen intézmény likviditáshiánya az egész rendszerre kihat. Az elmúlt évtized pénzügyi piaci fejleményei tovább fokozták a likviditási kockázat és e kockázat kezelésének komplexitását.

A likviditási kockázatkezelési rendszer célja a likviditási kockázatok korlátozása a megfelelő finanszírozási szint, a Bank potenciális növekedése, valamint a likviditási sokkok figyelembe vételével a Bank pénzügyi kötelezettségei teljesítéséhez szükséges cash flow rendelkezésre állásának biztosítása:

- normál üzleti körülmények között
- extrém körülmények között (esetleges sokk esetén)
- és különböző időtávokra vonatkozóan (rövid-, közép- és hosszú távon).

A Bank a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

- A rövid-távú likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes fizetési kötelezettségei egészének teljesítésére vagy nem képes fizetési kötelezettségeit időben teljesíteni. A rövid-távú likviditási kockázat maximum 30-90 munkanapos időtávra vonatkozik.
- A hosszú-távú likviditási kockázat annak kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb piaci kamatláb mellett lesznek hozzáférhetők. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- Koncentrációs likviditási kockázat akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs likviditási kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegen kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.
- A piacképes eszköz kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy a Bank bizonyos eszközöket csak piaci ár alatt lesz képes eladni.

A likviditási tartalék (likviditási puffer) a Bank likviditási forrása. A Bank folyamatosan megfelelő mértékű likviditási forrást tart fenn összeg, lejárat és minőség szempontjából egyaránt annak érdekében, hogy továbbra is eleget tudjon tenni kötelezettségeinek azok esedékességekor normál körülmények között ugyanúgy, mint rendkívüli helyzetekben.

A likviditási tartalék szerkezete tükrözi a Bank piaci helyzetét, a tulajdonosi szerkezetből eredő előnyöket, valamint a különböző belső és külső prudenciális elvárásokat, mint például:

- jelentős források bevonása (mind vállalati, mind lakossági) ügyfelektől;
- a nemzetközi tőkepiacokhoz való (közvetett) hozzáférés, KBC csoport (anyavállalat) által nyújtott források;
- a finanszírozási költségek minimális szinten tartása a versenyképesség fenntartása mellett (az áraknak összhangban kell állniuk a piac többi fontos szereplője által alkalmazott árakkal);
- az agresszív árazással bevonható instabil betétekre való támaszkodás elkerülése, amennyire ez lehetséges;
- teljes körű szolgáltatások nyújtása az ügyfeleknek, a pénzügyi termékek lehető legszélesebb körével.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Banknak a Magyar Nemzeti Banknál és külföldi levelező bankjainál vezetett számlákon lévő egyenlege lehetővé teszi kötelezettségeinek folyamatos teljesítését.

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2024. december 31-i állapot szerint:

	Adatok millió Ft-ban				
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 015 428	-	-	-	1 015 428
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	11 457	35 897	5 839	-	53 193
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16 645	77 170	289 061	-	382 876
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	121 046	271 237	82 832	1 555	476 670
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 111 698	1 567 816	1 213 424	-	3 892 938
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(68 439)	-	-	-	(68 439)
Fedezeti célú származékos ügyletek	8 943	49 016	64 234	-	122 193
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>2 216 778</u>	<u>2 001 136</u>	<u>1 655 390</u>	<u>1 555</u>	<u>5 874 859</u>
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	12 187	36 306	5 007	-	53 500
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	48 108	7 022	-	-	55 130
Fedezeti célú származékos ügyletek	5 450	61 058	19 694	-	86 202
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	4 274 898	671 155	211 640	-	5 157 693
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(42 985)	-	-	-	(42 985)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>4 297 658</u>	<u>775 541</u>	<u>236 341</u>	<u>-</u>	<u>5 309 540</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	1 502 209	-	-	-	1 502 209
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>5 799 867</u>	<u>775 541</u>	<u>236 341</u>	<u>-</u>	<u>6 811 749</u>

A látra szóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek a <=1 év kategóriába kerültek.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2023. december 31-i állapot szerint:

	Átsorolt <=1 év	1-5 év	>5 év	Adatok millió Ft-ban Lejárat nélkül	Átsorolt Összesen
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 307 059	-	-	-	1 307 059
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	21 623	43 245	8 892	-	73 760
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 785	63 963	237 265	-	315 013
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	192	77 274	84 970	1 807	164 243
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	920 596	1 483 775	1 079 214	-	3 483 585
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(68 369)	-	-	-	(68 369)
Fedezeti célú származékos ügyletek	2 222	49 939	77 696	-	129 857
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	2 197 108	1 718 196	1 488 037	1 807	5 405 148
	Átsorolt <=1 év	Átsorolt 1-5 év	Átsorolt >5 év	Lejárat nélkül	Átsorolt Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	21 958	43 390	7 132	-	72 480
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	58 541	-	-	-	58 541
Fedezeti célú származékos ügyletek	14 256	77 772	31 235	-	123 263
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	4 055 531	637 990	92 850	-	4 786 371
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(45 288)	-	-	-	(45 288)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4 104 998	759 152	131 217	-	4 995 367
Függő és jövőbeni kötelezettségek	1 419 816	-	-	-	1 419 816
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	5 524 814	759 152	131 217	-	6 415 183

A látra szóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek a <=1 év kategóriába kerültek.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2024. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	-	1 435	1 435
Befektetési célú ingatlanok	-	122	122
Tárgyi eszközök	-	49 298	48 298
Immateriális javak	-	112 167	112 167
Egyéb eszközök	50 111	-	50 111
Eszközök összesen	50 111	163 022	213 133
Adókötelezettségek	6 054	-	6 054
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	5 064	-	5 064
Egyéb kötelezettségek	75 653	-	75 653
Kötelezettségek összesen	86 771	-	86 771

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolt < 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Átsorolt Összesen</u>
Adókövetelések	-	2 791	2 791
Befektetési célú ingatlanok	-	245	245
Tárgyi eszközök	-	47 797	47 797
Immateriális javak	-	96 526	96 526
Egyéb eszközök	73 410	-	73 410
Eszközök összesen	73 410	147 359	220 769
Adókötelezettségek	4 563	-	4 563
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	5 657	330	5 987
Egyéb kötelezettségek	66 667	-	66 667
Kötelezettségek összesen	76 887	330	77 217

A fenti táblázatokban bemutatott várható hátralévő lejárat bontás egyben a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek forgó / befektetett besorolását is tükrözi.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2024. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a névértéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi banknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határok	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	925 543	476 634	3 374	73 266	509 406	1 427 617	3 415 840
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	692 417	10 794	96 562	754 279	313 860	1 867 912
1 éven túli és 5 éven belüli	-	702 521	75 997	259 705	1 927 663	1 528 571	4 494 457
5 éven túli	-	192 650	284 624	45 020	1 438 222	591 292	2 551 808
Összesen	925 543	2 064 222	374 789	474 553	4 629 570	3 861 340	12 330 017

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	476 434	48 552	4 147 366	1 428 035	6 100 387
3 hónapon túli és 1 éven belüli	692 218	41	187 048	313 860	1 193 167
1 éven túli és 5 éven belüli	702 170	6 900	768 206	1 525 622	3 002 898
5 éven túli	192 517	-	282 423	591 292	1 066 232
Összesen	2 063 339	55 493	5 385 043	3 858 809	11 362 684

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Egyéb kötelezettség-vállalások	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	985 056	1 153	516 001	1 502 210
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>985 056</u>	<u>1 153</u>	<u>516 001</u>	<u>1 502 210</u>

Az alábbi táblák a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek, valamint a függő és jövőbeli kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2023. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határidő	Kereskedési célú származékos ügyletek	Átsorolt Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	Hitelek és követelések	Fedezeti célú származékos ügyletek	Átsorolt Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	1 228 103	476 619	2 965	34 550	388 212	1 427 617	3 558 066
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	692 572	9 219	196	739 677	313 860	1 755 524
1 éven túli és 5 éven belüli	-	702 368	64 283	76 352	1 762 343	1 528 571	4 133 917
5 éven túli	-	192 517	238 356	63 370	1 271 533	591 292	2 357 068
Összesen	<u>1 228 103</u>	<u>2 064 076</u>	<u>314 823</u>	<u>174 468</u>	<u>4 161 765</u>	<u>3 861 340</u>	<u>11 804 575</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékel- t kötelezettségek	Átsorolt Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Átsorolt Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	476 434	54 577	3 766 034	1 428 035	5 725 080
3 hónapon túli és 1 éven belüli	692 218	3 852	236 911	313 860	1 246 841
1 éven túli és 5 éven belüli	702 170	-	707 563	1 525 622	2 935 355
5 éven túli	192 518	-	162 944	591 292	946 754
Összesen	2 063 340	58 429	4 873 452	3 858 809	10 854 030

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Átsorolt Garanciák	Átsorolt Egyéb kötelezettség- vállalások	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló				
3 hónapon belüli	958 261	2 741	458 815	1 419 817
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	958 261	2 741	458 815	1 419 817

A Bank esetén immateriális az a kockázat, hogy a pénzeszközök vagy egyéb pénzügyi eszközök kiáramlása sokkal korábban, vagy jelentősen más összegben történik meg, mint ahogy az a fenti táblázatok adatai alapján várható.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank különböző mutatókat használ a pénzügyi közvetítésből eredő likviditási kockázat mérésére és korlátozására. Az operatív likviditás monitoringja a fedezetlen likviditási résekre, stressz tesztre és a „Basel III” és hazai felügyeleti likviditási mutatókra vonatkozó limiten alapul. A strukturális likviditás szempontjából a Bank a nettó stabil finanszírozási mutatót használja. A Bank ezen felül likviditási stressz teszt eredményeket is elemez.

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Bank belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Banknál 2024-ben és 2023-ban az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

Likviditási stressz teszt

A Bank a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Bank likviditási tartaléka miként alakul stressz-helyzetekben. A likviditási tartalék – az egyes időtávokra vonatkozó likviditási többlet – alakulását minden eshetőségre kiszámítják. A likviditási többlet a rendelkezésre álló készpénz azon összege, amelyet a Banknak nem kell rövidtávon lejáró kötelezettségek teljesítésére felhasználnia. A szimulált likviditási tartaléknak két összetevője van: a készpénzállomány várható alakulása az egyes stressz-helyzetekben, valamint az ilyen helyzetben várható likviditásnövelő intézkedések. Lényegében, négy különböző típusú stressz teszt van: K&H specifikus empirikus, 2013-as ciprusi banki krízis által inspirált empirikus scenárió, kombinált közép-európai és globális scenárió és fordított stressz scenárió. A Bank mind a négy vonatkozásban képes a belsőleg meghatározott 1 hónapos túlélési időszak teljesítésére, és minden esetben a „time to wall” időszak is számszerűsítésre került, ami kellően távoli értéket mutat.

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Bank rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR törvényi minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Bank LCR mutatója 2024. december 31-én 196%-on állt (2023. december 31-én 200%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR küszöbértéke 2021. június 30.-tól 100%, a Bank mutatója 2024 végén 141%-on állt, míg 2023 végén 134%-on.

42.3 Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a pénzügyi instrumentumok valós értéke vagy az azokból származó jövőbeni cash flow olyan piaci változók eredményeként ingadozik, mint a kamatlábak illetve devizaárfolyamok. A Bank a piaci kockázatnak való kitettséget kereskedési és nem-kereskedési célú állományok szerint osztályozza.

Piaci kockázat – kereskedés

A Bank dealing room-jának kereskedési könyvein és a leányvállalatok devizakockázatán keresztül van kitéve piaci kockázatnak. A Bank limiteket határoz meg a piaci kockázatok elfogadható mértékére. A Bank a VaR módszert alkalmazza a piaci kockázati pozíciók értékelésére, valamint a potenciális gazdasági veszteség becslésére különböző paraméterek és a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezések alapján. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés csak az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe; nem célja, hogy rámutasson a további kereskedésből, fedezeti ügyletekből, a partnerek nem-teljesítéséből vagy működési veszteségekből eredő lehetséges veszteségekre.

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A gyakorlatban a tényleges kereskedési eredmények gyakran eltérnek a VaR számítások értékétől és nem ad megfelelő képet a módszer a nyomott piaci körülmények esetén esetlegesen felmerülő nyereségre vagy veszteségre vonatkozóan. A VaR modellek megbízhatóságának megállapítása érdekében, a tényleges eredményeket rendszeresen vizsgálják a feltételezések helytállóságát ellenőrizendő. A piaci kockázati pozíciókat rendszeres stressz teszteknek is alávetjük annak felmérésére, hogy a Bank ellen tud-e állni a piaci sokkoknak.

A bankszektoron belül számos megközelítés létezik a VaR érték kiszámítására, melyek mindegyike különböző mértékben alkalmazható a különböző méretű és típusú portfóliókra. A Bank a historikus VaR (hVaR) módszer alkalmazását választotta a kereskedési könyvben megjelenő piaci kockázatok mérésére és kezelésére. 2024 októberétől viszont a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által kiadott pVaR szolgálat a piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

2024 első három negyedévében használt módszer a hVaR volt. A hVaR módszer a tényleges múltbeli piaci teljesítmény segítségével szimulálja a lehetséges jövőbeni piaci eseményeket. A módszer nem támaszkodik az áringadozásokra vagy korrelációkra vonatkozó feltételezésekre, hanem az előző két év tapasztalatain alapuló sémákra épül (500 db szcenárió dátum). A Bank által alkalmazott hVaR egy becslés – 99%-os megbízhatóság szint és egynapos tartási időszak mellett. A 99%-os megbízhatósági szint azt jelenti, hogy egynapos időtávon belül a VaR értéket meghaladó mértékű veszteség száznaponta egyszer jelentkezhethet. A módszer azonban nem adja meg, hogy ezen a napon mekkora veszteség jelentkezik, csak azt, hogy az várhatóan egy meghatározott összeg feletti lesz. A hVaR módszer gyorsan vált a nagy, nemzetközi tevékenységet folytató bankok általános VaR módszerévé, annál is inkább, mivel a hVaR sokkal jobban illeszkedik az egyre nagyobb hangsúlyt kapó szcenárió alapú kockázatkezelés kereteibe, amely stressz tesztek is alkalmaz. Egy napos tartási idővel számol a hVaR.

2024 utolsó negyedévében a pVaR módszer volt alkalmazva. A modell egy ún. variancia-kovariancia modell, amely feltételezi a hozamok normális eloszlását, 0 várható értékkel. A modell 10 napos tartási periódust és a hVaR-hoz hasonlóan 99%-os megbízhatósági szintet vár el. Emiatt a paraméterek miatt, a deviza pozíciók által alkotott portfólió 1 napos szórása szorozva van a standard normális eloszlás 99%-ával és a tartási periódus gyökével. Devizaárfolyam adatként az MNB hivatalos árfolyam adatai vannak alkalmazva. A devizaárfolyam-kockázat napi tőkekövetelménye ezen modell által adott kockázatotott érték, valamint az elmúlt 60 kereskedési nap átlagos kockázatotott értékének a háromszorosa közül a nagyobbik.

2020 második negyedévéétől a Bank a CRR 94. cikkének (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) (STB) megfelelően jelenti a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a szabályozó előírásoknak való megfelelés érdekében. Az MNB elfogadta, hogy a Bank alkalmazni fogja az STB-t. A továbbiakban a pozíciós kockázat a hitelkockázati keretein belül kalkulálódik és így a kereskedési kockázat tőkekövetelménye lecsökkent. Folyamatos napi nyomonkövetés és erős ellenőrzés került kialakításra az STB megfelelés és a szabályozói követelményeknek való megfelelés érdekében, melyet az MNB elfogadott. Ettől kezdődően az összes VaR egyenlő az FX VaR-ral, a kamat VaR-t nem veszi figyelembe a bank a kereskedési kockázaton belül.

2024-ban az STB megfelelt minden vonatkozó követelménynek, a napi VaR átlaga általánosan alacsony maradt, leszámítva két darab 1 napos, magas EUR pozícióból fakadó kiugrást. Az STB szabályoknak való megfelelés érdekében nincs tőkekockázati kitettség.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A hVaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	Deviza VAR	Kamatláb VAR	Teljes VAR
2024 Q4 – december 31.	11	-	11
2024 Q4 – napi átlag	7	-	7
2024 Q4 – legmagasabb	17	-	17
2024 Q4 – legalacsonyabb	2	-	2
2024 Q1-Q3 – december 31.	15	-	15
2024 Q1-Q3 – napi átlag	12	-	12
2024 Q1-Q3 – legmagasabb	26	-	26
2024 Q1-Q3 – legalacsonyabb	1	-	1
2023 – december 31.	21	-	21
2023 – napi átlag	8	-	8
2023 – legmagasabb	97	-	97
2023 – legalacsonyabb	1	-	1

A mért értékek alapján a hVaR eredménye magasabbnak bizonyult az adott időszakra, mint a pVaR értéke, ezért, illetve hogy egységes módszertani követelmények miatt a táblázat 2024-es adatai csak az első három negyedév adatait veszi figyelembe.

A deviza kockázatot deviza koncentrációs limitekkel is kezeli a Bank.

Piaci kockázat – nem kereskedési

Az értékteremtést, a lejárat transzformációt és a banki könyv piaci kockázatát a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság ellenőrzi. A kockázati tolerancia szinteket a KBC Csoport határozza meg és a K&H Igazgatósága hagyja jóvá.

A Bank eszköz-forrás gazdálkodási kockázatának túlnyomó része kamatkockázat, így a tolerancia szintet bázispont érték (10 bázispontos, felfelé történő párhuzamos hozamgörbe eltolás hatása a nettó jelenértékre) szerint korlátozzuk. A kamatkockázatot szcenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz tesztek is alkalmazva). A Bank ALM ICM modellje szolgál a banki könyvi pillér 2 tőkekövetelmény meghatározására. A modell a pillér 1 alatt rendelkezésre álló tőke változását méri extrém események esetén. Kizárólag a tőkére ható kockázatok képezik a részét, pl.: kockázatok, amelyek csökkenést okoznak a szavatoló tőkében. A banki könyvben megjelenő kockázatok a kamat-, inflációs- és részvénykockázat, melyek mindegyikét a Bank egységes módszertana szerint mérjük és nyomon követjük. A deviza-, vagy ingatlan kockázat nem jelenik meg a banki könyvben.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi BPV táblázat a banki könyv valós értékének változását (kockázat mérésére szolgáló szám, nem jelenik meg közvetlenül a mérlegben vagy az eredménykimutatásban) mutatja 10 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás esetén 2023. és 2024. december 31-re vonatkozóan. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Banknak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
EUR	59,15	584,94
CZK	(0,01)	(0,02)
HUF	(1 205,00)	(1 212,13)
USD	3,39	3,38
GBP	0,45	0,41
Egyéb	(0,17)	0,19
Összesen	(1 142,19)	(623,23)

Devizakockázat

A devizakockázat alapvetően a Bank eszközeinek és forrásainak eltérő deviza-szerkezetéből adódik. A pozíciókat napi rendszerességgel ellenőrzik, és a Bank fedezeti stratégiája a banki könyvben lévő összes lényeges FX pozíció zárásán alapul, ennek következtében a devizakockázatot kizárólag a kereskedési könyvben kezeli. A kereskedési devizakitetés kezelése a kereskedési limiten, vagyis a Bank globális hVaR limitjén keresztül történik. Részletesebb információ a „Piaci kockázat – kereskedési” fejezetben található.

Valós értékelés

A megfelelő piaci kockázatkezelés egyik alkotóeleme a valós értéken szerepeltetett pozíciók körültekintő értékelése. Ez vonatkozik a *kereskedési célú pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van az eredményre), az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra (átértékelésük hatással van az eredményre) és az *egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt instrumentumokra* (átértékelésük hatással van a tőkére).

A Bank általános értékelési rendje előírja, hogy – amennyiben lehetséges – a valós érték meghatározásához elismert, aktív piacokról származó közzétett független árak alkalmazandók. Az inaktív piacok esetén más értékelési módszerhez (a modellel történő („mark-to-model”) értékelés) módszeréhez kell folyamodni a reális valós érték becslés érdekében.

A leírtaknak megfelelően a Dealing Room Risk and Control főosztály napi szinten végzi el a front-office pozíciók független értékelését. Az értékelés során alkalmazott, piacon megfigyelt árakat a Dealing Room Risk and Control főosztály rendszeresen ellenőrzi egy formális paraméter-felülvizsgálati eljárás keretében. A piaci paraméterek mellett az értékelési technikák/modellek szintén a Dealing Room Risk and Control főosztály általi független felülvizsgálaton esnek át.

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

42.4 Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat arra vonatkozik, hogy valamely kötelezett (hitelfelvevő, kezes, professzionális üzleti partner vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója) nem fizet vagy nem teljesít, és ebből eredően a várt összegnél kevesebb érkezik be. Ennek oka lehet az, hogy a partner vagy kötelezett nem képes vagy hajlandó fizetni, vagy az, hogy valamely ország politikai és monetáris hatóságai a teljesítést/fizetést megakadályozó intézkedést hoztak. Ez az utóbbi kockázat az ún. országgkockázat.

A derivatív (származékos) pénzügyi eszközökből eredő, egy adott időpontban fennálló hitelkockázat csak a mérlegadatok szerinti pozitív valós értékű eszközök esetében merülhet fel. A Bank garanciákat nyújt ügyfeleinek, amelyek alapján fizetési kötelezettsége keletkezhet az ügyfelek miatt. Ezeket az összegeket az ügyfelektől hitelszerződésük feltételei alapján szedjük be. A garanciák kockázata, amelyet a Bank visel, hasonló a hitelekéhez, és ezt a kockázatot ugyanazok az ellenőrzési és szabályozási eljárások csökkentik.

A hitelkockázatot mind az adott ügylet, mind pedig a portfólió szintjén kezeljük. Az ügylet szintű hitelkockázat-kezelés azt jelenti, hogy megfelelő eljárási rendek, folyamatok és alkalmazások segítségével becsüljük fel a kockázatot, az egyes hitelkitettségek elfogadása előtt és utána is. A portfóliószintű kockázatkezelés során rendszeres jelentések készülnek a hitelportfólióról (vagy annak egyes részeiről), valamint figyelemmel kísérjük a limitek betartását és a specifikus portfóliókezelési funkciót.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Várható hitelezési veszteség (ECL)

A várható hitelezési veszteség az eszközök *futamidejére* kerül modellezésre. A *futamidő* adósságot megtestesítő eszközök esetében a lejáratig hátralévő idő, amit korrigálásra kerül a várható előtörlesztésekkel. Hitelkeretek és pénzügyi garanciák esetében a *futamidő* az a szerződéses időtartam, amely során a Banknak szerződéses kötelezettségvállalása áll fenn hitel nyújtására. A szerződéses futamidő használata alól kivételt képeznek a hitelkártyák és a folyószámlahitelek, ahol a hitelkártya szerződések várható élettartama a mérvadó, amit belső statisztikák alapján 30 évnek vesz a Bank.

A pénzügyi eszköz lejáratig hátralévő futamideje alatt lehetséges összes bedőlési eseményből fakadó potenciális vesztséget megadó *teljes futamidőre vonatkozó ECL* menedzsment modell az alportfóliótól függően helyi és központi szinten kifejlesztett különféle modelleken alapul. A *12 havi ECL* a futamidőre vonatkozó ECL azon hányada, ami a pénzügyi eszközzel kapcsolatban a jelentési időszakot követő 12 hónap során – vagy egy évnél közelebbi lejárat esetén a lejáratig hátralévő *futamidő* során – lehetséges bedőlési eseményekből fakadhat.

Fontos megjegyezni, hogy a jelen pénzügyi beszámoló céljára készített ECL becslések időpontra vonatkozó becslések, nem pedig a felügyeleti célokra általában készített, ciklust átívelő becslések. A becslések *előre tekintő információkon* alapulnak, tehát az ECL-ek a hitelkockázatra hatással lévő kulcsfontosságú makrogazdasági változók (pl. a munkanélküliség, a GDP) valószínűséggel súlyozott alakulását tükrözik.

Az ECL modellezése nem különbözik az értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett, hitelnek („POCI”) minősülő pénzügyi eszközök esetében sem, kivéve, hogy (a) a bruttó könyv szerinti érték és a diszkontráta az eszköz állományba vételekor várható cash flow-n, nem pedig a szerződés szerinti cash flow-n alapul, valamint (b) az ECL mindig futamidőre vonatkozó ECL. A POCI eszközök olyan pénzügyi eszközök, amelyekre már az állományba vételkor értékvesztés lett elszámolva, például az olyan svájci frank jelzáloghitelek elszámolásával létrehozott hitelek, amelyek az elszámoláskor nemteljesítők voltak. (A Magyar Kúria 2014. június 16-án hozott határozatot a fogyasztóknak nyújtott deviza alapú hitelek („devizahitelek”) magyar polgári jog szerinti jogi megítéléséről. A forintosítási törvény értelmében a Bank a devizában fennálló és deviza alapú fogyasztói jelzáloghitel-szerződéseket 2015. február 1. napjával kötelező jelleggel magyar forintra konvertálta.)

A PD mérésével összefüggésben a Bank a bedőlést a 2 - Számviteli politika – nem-teljesítés fogalma részben leírt módon határozza meg.

Egy eszköz akkor minősül újból teljesítőnek, ha három egymást követő hónapon keresztül nem igaz már rá a bedőlési feltételek egyike sem. A három hónap úgy került meghatározásra, hogy milyen valószínűséggel dől be ismét egy olyan pénzügyi eszköz, ami újból teljesítővé vált, figyelembe véve az újbóli teljesítés (gyógyulás) meghatározását.

Bár a bedőlt/nem bedőlt státus elvben az ügyfél szintjén értelmezendő, lakossági kitettség esetén egy másik megközelítés is lehetséges. Ilyen kitettség esetén a bedőlés fogalmát ügylet szintjén is lehet alkalmazni, tehát nem muszáj a kötelezettet bedőltnek nyilvánítani. Így tehát ha egy ügyfél nem teljesíti valamely lakossági kötelezettségét, attól még nem kell minden más lakossági kötelezettségét is bedőltként kezelni.

Annak felmérése, hogy az állományba vétel óta bekövetkezett-e a hitelezési kockázat lényeges növekedése („SICR”), egyéni és portfólió szinten is megtörténik. Vállalati kölcsönök, bankközi kölcsönök valamint AC és FVOCI értékelésű adósságpapírok esetén az SICR felmérése egyedi alapon történik az alább felsorolt kiváltó események monitorozásával. Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök valamint egyéb pénzügyi eszközök esetén az SICR felmérése vagy portfólió alapon, vagy egyedi alapon történik attól függően, hogy rendelkezésre áll-e scoring modell. Az SICR megállapításához használt kritériumok megfelelőségét a Bank kockázatkezelési szakterülete rendszeresen monitorozza és felülvizsgálja. Az a feltételezés, hogy 30 napot meghaladó késedelem esetén a hitelezési kockázat jelentősen megnő az állományba vételhez képest, még nem került megcáfолásra.

A Bank akkor tekinti úgy, hogy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatban SICR következett be, ha fennáll az alábbi kvantitatív, kvalitatív vagy backstop feltételek egyike.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Bankközi műveletek, illetve banki és államkötvények esetén:

- 30 napot elérő késedelem;
- „külön figyelendő” kockázati besorolás;
- SICR megállapítása akár külső, akár belső minősítésen alapuló relatív küszöbérték alapján, ami körülbelül a PD 4,0-szeres növekedésének felel meg.

Jogi személyeknek nyújtott kölcsönök és vállalati kötvények esetén:

- 30 napot elérő késedelem;
- „külön figyelendő” kockázati besorolás;
- SICR megállapítása akár külső, akár belső minősítésen alapuló relatív küszöbérték alapján. A következő küszöbértékek alkalmazandók: külső minősítés rontása 2 fokozattal, belső minősítés rontása 5 fokozattal, ami körülbelül a PD 2,5-szeres növekedésének felel meg;
- a kölcsön a belső hitelkockázati monitoring folyamat szerint figyelési listára kerül.

Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök:

- 30 napot elérő késedelem;
- Az olyan termékekre, amelyekre nem áll rendelkezésre scoring modell, a relatív küszöbérték egy portfólió alapján kerül megállapításra: a Bank rendszeresen monitorozza a megnövekedett hitelkockázatú szegmenseket (magasabb hitelkockázatú régiók, nem bevált termékek, értékesítésből kivont termékek), és úgy tekinti, hogy az ilyen portfóliónál SICR áll fenn. Egyedi alapon megállapított relatív küszöbérték olyan termékekre, amelyekre rendelkezésre áll scoring modell: a hátralévő futamidőre vonatkozó PD az állományba vétel idején a hátralévő futamidőre vonatkozó PD-bebecsléshez képest 2,5-szeresére nőtt.

A pénzügyi beszámolóknak figyelembe vett ECL szintje azon múlik, hogy számottevően nőtt-e a hitelfelvevő hitelezési kockázata az állományba vétel óta. Az ECL mérése egy három fokozatú modell segítségével történik. Az olyan pénzügyi eszköz hitelezési veszteségelszámolása, amelyre az állományba vételkor nem volt értékvesztés elszámolva, és amelynek hitelkockázata nem nőtt jelentősen az állományba vétel óta, a 12 havi ECL-eken alapul (1. szakasz). Ha az állományba vétel óta SICR került megállapításra, akkor a pénzügyi eszköz átlép a 2. szakaszba, de még nem tekintendő értékvesztettnek, és a hitelezési veszteségelszámolása a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. Ha egy pénzügyi eszközre hitelezési értékvesztés kerül elszámolásra, akkor a 3. szakaszba kerül, és a veszteségelszámolás a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. A pénzügyi eszköz 3. szakaszba való kerülésének az a következménye, hogy a Bank a kamatbevételt már nem a bruttó könyv szerinti értékre vetítve tartja nyilván, hanem az eszköz kamatbevételét az effektív kamatlábnak az ECL-t nem tartalmazó nettó könyv szerinti értékre vetítésével számítja ki.

Ha bizonyítható, hogy az SICR kritériumok már nem állnak fenn, az eszköz visszakerül az 1. szakaszba. Ha egy kitettség valamilyen kvalitatív indikátor miatt kerül át a 2. szakaszba, a Bank monitorozza, hogy az indikátor továbbra is fennáll-e, vagy megváltozott. A monitorozás automatikusan történik abban az alkalmazásban, ami az ECL-t számítja.

A POCL eszközök ECL-jét mindig futamidő alapon mérjük. Ezért a Bank csak a futamidőre várható hitelezési veszteség összesített változását veszi figyelembe.

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank kétféle megközelítést alkalmaz az ECL mérésére: (i) egyedi alapon történő felmérés; (ii) portfólió alapon történő felmérés: a belső minősítés egyedi alapon történik, de ugyanazon hitelkockázati minősítésekre és a hitelportfólió homogén szegmenseire végzett ECL számítások ugyanazokat a hitelkockázati paramétereket (pl. PD, LGD) alkalmazza. A Bank a 300 millió Ft feletti kitettséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Bank a következő típusú kölcsönök esetében portfólió alapon méri fel az ECL-t: lakossági kölcsönök és olyan nem lakossági kölcsönök, ahol a kitettség nem éri el a 300 millió Ft-ot és nem áll rendelkezésre a hitelfelvevőre vonatkozó specifikus információ.

Az egyedi alapon végzett ECL felmérés úgy történik, hogy a különféle lehetséges kimenetek hitelezési veszteségét súlyozzuk a megfelelő kimenetel bekövetkezési valószínűségével. A Bank minden felmért kölcsönre legalább két lehetséges kimenetelt határoz meg, amiből az egyik hitelezési veszteséget eredményez, még ha az ilyen kimenetel valószínűsége nagyon alacsony is. Az egyedi felmérések elsősorban a hitelkezelési szakterület tapasztalt dolgozóinak szakvéleményén alapulnak. A szakvéleményeket rendszeresen teszteljük annak érdekében, hogy csökkenjen a különbség a becslések és a tényleges veszteségek között.

Amikor a felmérés portfólió alapon történik, a Bank meghatározza a kitettségek szakaszokba sorolását, és a veszteségszámolást összesített alapon méri. A Bank a kitettségeket közös hitelkockázati jellemzők által meghatározott szegmenseknek elemzi, ahol a csoportban jelentkező kitettségek azonos vagy hasonló kockázatokból fakadnak. A különféle szegmensek tükrözik a hitelkockázati paraméterek, pl. a PD és az LGD eltéréseit is. A csoportosítás/modellek alkalmasságát a modellezési szakterület éves rendszerességgel monitorozza és felülvizsgálja, a hitelkockázati szakterület pedig validálja. Ez a folyamat az adott modelltől függően helyi szinten vagy központilag történik.

Általánosságban az ECL a következő hitelkockázati paraméterek szorzatainak az összege: (az alábbiak szerint meghatározott) EAD, PD és LGD, amit az eszköz effektív kamatlábával jelenértékre diszkontál a Bank. Az ECL úgy kerül meghatározásra, hogy minden egyes kitettségre vagy összesített szegmensre a hátralévő futamidő minden évére becslésre kerülnek a hitelkockázati paraméterek (EAD, PD és LGD). Ezeknek a komponenseknek a szorzata korrigálásra kerül a fennmaradás valószínűségével (vagyis annak valószínűségével, hogy valamely korábbi hónapban megtörténik a kitettség visszafizetése vagy bedőlése). Így keletkezik egy ECL minden jövőbeli periódusra, amik a kimutatás dátumára diszkontálva összeadásra kerülnek. Az ECL számításánál használt diszkontráta az eredeti effektív kamatláb, vagy annak egy közelítése.

Az EAD a várható fizetési profil alapján kerülnek meghatározásra, ami terméktípusonként eltérő. Az EAD alapja amortizálódó termékek és egyösszegű törlesztéses termékek esetén a hitelfelvevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfelvevő esetlegesen várható túlfizetéseivel. A számításnál tekintetbe kell venni az előtörlesztés és a hitelkiváltás lehetőségét is. Rulírozó termékek esetén az EAD-t úgy kerül becslésre, hogy a mindenkor lehívott egyenleghez hozzáadódik egy „hitelkonverziós faktort”, ami a szabad egyenlegből a bedőlésig történő esetleges lehívások figyelembe vételére szolgál. Ezek a feltevések a különféle terméktípusokra, limitkihasználtságokra és egyéb hitelfelvevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

A PD-k felhasználásra kerülnek az ECL meghatározásánál. A futamidőre vonatkozó ECL-eket a Bank a szegmenstől és a terméktípustól függő eltérő statisztikai módszerekkel határozza meg. Ilyen lehet a 12 havi ECL-ek extrapolálása a migrációs mátrixok alapján, futamidőre vonatkozó ECL görbék számítása a historikus bedőlési adatok és kockázati ráták alapján.

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Bank mekkora veszteségre számít egy kitettség bedőléséből. Az LGD a partnertől, a követelés típusától és szenioritásától, a biztosítéki fedezettől és egyéb hiteltámogatási faktoroktól függ. Az LGD-eket a bedőlést követő várható megtérülést befolyásoló tényezők határozzák meg. Az LGD mérésére három megközelítési mód áll rendelkezésre:

- az LGD mérése a biztosíték sajátos jellemzői alapján;
- az LGD számítása portfólió alapon, megtérülési statisztikák felhasználásával; vagy
- az LGD egyedi meghatározása különféle tényezők és forgatókönyvek alapján.

A Bank az ingatlan, készpénz és likvid értékpapír fedezetű kölcsönök LGD-jét a fedezet sajátos jellemzői, így a várható fedezeti érték, a historikus értékesítési diszkont és egyéb tényezők alapján határozza meg. A vállalati hitelforgató többi részére, illetve a fedezetes és fedezet nélküli lakossági termékekre az LGD-t összesített alapon, a legfrissebb megtérülési statisztikák felhasználásával kerülnek meghatározásra.

Az ECL mérése pénzügyi garanciák és hitelnyújtási kötelezettségvállalások esetén. Az ECL mérése ilyen eszközök esetén is ugyanúgy történik, mint a fent bemutatott mérlegen belüli kitettségek esetén, és függ az EAD számításától. Az EAD a hitelkonverziós faktornak („CCF”) és a kötelezettség összegének („*ExOff*”) a szorzata. A CCF meghatározása vállalati ügyfelek le nem hívott hitelkeretei, hitelkártyák, lakossági és nem lakossági ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitel, valamint pénzügyi garanciák esetén a bedőléskori kitettségre vonatkozó historikus statisztikák elemzésén alapul.

Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk. Mind az SICR felmérésében, mint az ECL-ek számításában szerephez jutnak megalapozott előre tekintő információk. A Bank meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszcenário”) előrejelzése a Bank Vezető Közgazdászának feladata. Ezek az előrejelzések a következő öt évre várható makrogazdasági fejleményeket hivatottak a lehető legnagyobb pontossággal megjósolni. Az öt évet meghaladó becslések a középhez tartás feltételezésére épülnek, ami szerint a gazdasági változók vagy a hosszú távú átlagrátahoz (pl. a munkanélküliség estén), vagy a hosszú távú átlagos növekedési rátához (pl. a GDP esetén) konvergálnak. A releváns gazdasági változóknak a PD-re, az EAD-re és az LGD-re gyakorolt hatása statisztikus regresszióval kerül meghatározásra, ami segít annak megértésében, hogy ezen változók historikusan milyen hatást gyakoroltak a bedőlési rátákra, valamint az LGD és az EAD összetevőire.

A gazdasági alapszcenárión túlmenően a Bank hitelkockázati szakterülete további lehetséges forgatókönyveket (pl. stressz tesztek) is kidolgoz, és súlyozza is azokat. A további szcenáriók száma a főbb terméktípusok elemzésével kerül meghatározásra, hogy biztosítva legyen a nemlinearitások figyelembe vétele. A forgatókönyvek száma és attribútumai minden jelentéstételi dátumra felülvizsgálatra kerülnek. A forgatókönyvek súlyozása statisztikai elemzés és hitelezési szakvélemények kombinációjával kerül megállapításra, figyelembe véve azoknak a lehetséges kimeneteknek a körét, amelyeket az egyes kiválasztott szcenáriók reprezentálnak. A jelentős hitelkockázati-növekedés (SICR) megállapításához 2024. január 31-től, a meglévő kvalitatív és egyéb támogató indikátorok mellett, a bank alkalmazni kezdte az ügyfelek/ügyletek élethosszig tartó csődvalószínűségét (Lifetime PD). Továbbá 2024. november 30-tól ebbe a képletbe bekerült az ASSA faktor is, ez az IFRS9 standard jövőbe tekintő aspektusát hivatott kiemelni a meglévő elemek mellett.* Ez határozza meg, hogy a teljes pénzügyi eszköz az 1., a 2. vagy a 3. szakaszba tartozik-e, és ennek megfelelően 12 havi vagy futamidőre vonatkozó ECL-t kell-e rögzíteni. E felmérést követően a Bank az ECL-t vagy valószínűséggel súlyozott 12 havi ECL-ként (1. szakasz), vagy valószínűséggel súlyozott futamidőre vonatkozó ECL-ként (2. és 3. szakasz) fogja mérni. Ezek a valószínűséggel súlyozott ECL-ek úgy kerülnek meghatározásra, hogy a szcenáriók futtatásra kerülnek a megfelelő ECL modellen, majd az eredmény a szcenáriónak megfelelő súllyal kerül súlyozásra (tehát nem a bemeneti értékeket kerülnek súlyozása).

*Az ASSA faktor a stage-eléréshez használt LTPD képlet első tagjába lett beépítve az ASSA rövid távú előrejelző képességének megfelelően.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Mint minden gazdasági előrejelzés esetén, a prognózisok és bekövetkezési valószínűségek igen nagy nem kiküszöbölhető bizonytalanságnak vannak kitéve, így a tényleges kimenetek jelentősen eltérhetnek a prognózisoktól. A Bank úgy tekinti, hogy ezek az előrejelzések a lehetséges kimenetek lehető legjobb becslései, és elemzi a különféle portfóliókban tapasztalható nemlinearitásokat és aszimmetriákat annak biztosítása érdekében, hogy a kiválasztott forgatókönyvek hűen reprezentálják a lehetséges scenáriók körét.

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a módszertanát (visszamérés) és feltevéseit, hogy csökkenjen az eltérés a becslések és a tényleges hitelvesztések között. Ezt a visszamérés fél évente történik meg.

Az ECL mérési módszertanának visszaméréséből levont tanulságok a Bank menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megtagyargalást követően a modellek és a feltevések finomításra kerülnek.

Az ECL-re vonatkozó értéktételek és becslések megjelenítése

Ezeknek a párhuzamos gazdasági forgatókönyveknek a csoportosan kalkulált ECL-re (mely nem tartalmazza a 2024-ben 8 269 millió Ft-nyi egyedileg értéktelt hitel értéktvesztését (9 462 millió Ft 2023-ban)) gyakorolt hatásának az érzékenység vizsgálata azt mutatja, hogy a bázis forgatókönyv 15 616 millió Ft ECL-t eredményez 2024-ben (22 817 millió Ft 2023-ban), ami 2 482 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a pesszimista forgatókönyv, és 1 899 millió Ft-tal magasabb (1 696 millió Ft-tal alacsonyabb és 1 167 millió Ft-tal magasabb 2023-ban), mint az optimista forgatókönyv szerint számolt. A csoportos alapon kalkulált, súlyozott ECL (mely könyvtelésre került) 21 041 millió Ft 2024-ben (27 134 millió Ft 2023-ban).

A 2022-ben kirobbant Oroszország és Ukrajna közötti háború miatt újabb overlay került megképzésre a várható kockázatokra. Az overlay nagysága negyedévente felülvizsgálatra kerül és az eredmény függvényében a mértéke is változik.

2024-ben a Bank nettó 5 620 millió Ft geopolitikai és jövőbeli kockázatokra megképzett értéktvesztést szabadított fel, míg 2023-ban nettó 7 023 millió Ft-ot szabadított fel a geopolitikai és jövőbeli kockázatokra, valamint a Covidra. 2024 végén a geopolitikai és jövőbeli kockázatokra megképzett értéktvesztés összege 7 107 millió Ft volt. Ez az értéktvesztés konkrét ügyfelek és szektorok esetén került meghatározásra melyeknél feltételezhető a hitelkockázat növekedése, vagy a jövőbeli kockázatoknak való kitettségük, vagy a folyamatban lévő háborús konfliktusnak való közvetett kitettségük miatt.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank az ECL mérésénél megalapozott előre tekintő információkat is figyelembe vett, amelyek elsősorban a saját makrogazdasági előrejelző modelljéből származnak. A legjelentősebb, az ECL szintjével korreláló előre tekintő feltételezések és ezek súlyozásai a 2024. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Szcenárió	Súlyo- zás	Feltételezés:				
			2025	2026	2027	2028	2029
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	4,3%	3,9%	3,7%	3,7%	3,6%
	Optimista	20%	3,6%	3,0%	2,4%	2,6%	2,8%
	Pesszimista	20%	5,0%	4,8%	4,9%	4,7%	4,5%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	2,4%	3,1%	3,0%	2,8%	2,5%
	Optimista	20%	4,3%	5,8%	6,3%	5,5%	4,7%
	Pesszimista	20%	0,6%	0,5%	-0,2%	0,1%	0,4%

A 2024. december 31-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Szcenárió	Súlyo- zás	Feltételezés:				
			2024	2025	2026	2027	2028
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	3,8%	3,6%	3,5%	3,5%	3,5%
	Optimista	10%	3,1%	2,7%	2,3%	2,5%	3,3%
	Pesszimista	30%	4,4%	4,5%	4,8%	4,6%	4,4%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	3,0%	3,6%	3,5%	3,2%	3,0%
	Optimista	10%	4,8%	6,2%	6,8%	6,0%	2,9%
	Pesszimista	30%	1,1%	1,1%	0,4%	0,6%	2,2%

Az ECL számításánál két változót használ a Bank: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek iparág szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	2024	Átsorolt 2023
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	142 593	164 577
Bányászat, kőfejtés	264	246
Feldolgozóipar	348 848	312 654
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	107 314	86 226
Vízellátás	8 475	7 765
Építőipar	60 060	38 221
Kereskedelem, gépjárműjavítás	195 423	194 613
Szállítás, raktározás	71 536	68 861
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	17 250	20 825
Információ, kommunikáció	15 733	9 489
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	150 684	200 645
Ingatlanügyletek	248 026	187 583
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	87 415	61 959
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	30 271	26 634
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	11	10
Oktatás	1 411	833
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	3 252	3 128
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	753	665
Magyar Nemzeti Bank	885 324	1 174 754
Lakosság	1 235 958	1 093 778
Központi költségvetés	113 621	137 729
Önkormányzatok	25 976	27 730
Hitelintézetek	482 768	359 835
Egyéb szolgáltatás	4 007	4 044
Hitelek és követelések bruttó értéke	4 236 973	4 182 804
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 23-as kiegészítő melléklet)	(26 367)	(37 110)
Hitelek és követelések összesen	4 210 606	4 145 694

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegeket, a központi bankoknál elhelyezett készpénz egyenlegeket és az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket tartalmazza.

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

Az üzleti politikának megfelelően a Bank rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul), ez alól a szabály alól egyetlen speciális terméktípus esetén van kivétel, ebben az esetben készpénz óvadék áll a követelés mögött. A Bank számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

Bármilyen jellegű fedezet bevonásához az ügyfél/hitelfelvevő szolvenciájának vizsgálata szükséges, melynek során a felajánlott eszközöket a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelően kell értékelni.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

- lakossági hitelek esetében lakóingatlant terhelő jelzálog;
- vállalati hitelek esetén, ingatlant (kereskedelmi- és lakóingatlant egyaránt) terhelő jelzálog, készleteket terhelő zálogjog, állami és intézményi garanciák vagy követelések átruházása;
- értékpapírkölcsönök esetén készpénz vagy értékpapír óvadékok.

A Bank emellett figyelembe veszi anyavállalatok leányvállalataik hiteleiért várt kezességét is.

Vállalati ügyfelek esetén a biztosítékok valós értékének monitoringja az ügyfél-kapcsolattartó feladata, amelyhez az érintett biztosítékok rendszeres felülvizsgálatát, és – amennyiben szükséges – további biztosítékok bevonását kéri az ügylet mögé. A nem teljesítő ügyfelek esetén a biztosítékokat alapos vizsgálatnak vetik alá a várható megtérülés becslése érdekében az értékvesztés szükséges mértékének megállapításához. Lakossági ügyfelek esetén a fedezetek rendszeresen frissített indexált piaci értékét használja a Bank.

A Bank a követeléseik mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2024-ben 41 millió Ft értékben (264 millió Ft 2023-ban).

A Bank a követelések fejében átvett fedezeteket értékesíti, és nem használja fel saját tevékenységéhez.

A következő tábla a nem, alul-, teljesen vagy túlfedezett hiteleket mutatja be. A tábla a fedezetek valós értékét mutatja be, mely maximalizálva van a hitelek, hitelkeretek, garanciák és egyéb függő kötelezettségek nettó könyv szerinti értékére.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban						
	Alul fedezett hitelek		Teljesen és túl fedezett hitelek		Nem fedezett hitelek	Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték		Valós érték összesen
Hitelek és előlegek 2024. december 31-én*						
Központi bank és hitelintézetek	202 972	195 440	14 998	14 998	1 150 064	1 368 034
Államháztartás	125 590	99 424	267	267	13 690	139 547
Vállalatok	963 153	522 099	152 707	152 707	364 335	1 480 195
ebből: kis- és közepes vállalkozások	532 467	293 373	115 325	115 325	170 249	818 041
Háztartások	91 239	83 609	840 838	840 838	290 753	1 222 830
Fogyasztói hitel	72 560	71 103	188 807	188 807	127 143	388 510
Hitelkártya	-	-	-	-	7 035	7 035
Folyószámla	1 091	590	136	136	6 413	7 640
Pénzügyi lízing	947	928	796	796	1	1 744
Jelzáloghitel	6 382	4 540	642 200	642 200	148 614	797 196
Meghatározott időre szóló hitelek	10 259	6 448	8 899	8 899	1 547	20 705
Összesen	1 382 954	900 572	1 008 810	1 008 810	1 818 842	4 210 606
Hitelkeretek és garanciák 2024. december 31-én						
Hitelkeret	227 728	111 388	1 068	1 068	756 260	985 056
Pénzügyi garanciák	987	697	-	-	164	1 151
Egyéb	288 745	100 100	270	270	226 986	516 001
Összesen	517 460	212 185	1 338	1 338	983 410	1 502 208

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza. A fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Átsorolt Alul fedezett hitelek		Átsorolt Teljesen és túl fedezett hitelek		Átsorolt Nem fedezett hitelek	Átsorolt Könyv szerinti érték összesen	Átsorolt Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték			
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	177 931	169 868	-	-	1 356 559	1 534 490	169 868
Államháztartás	139 045	103 209	12 759	12 759	13 354	165 158	115 968
Vállalatok	845 423	417 968	150 922	150 922	372 537	1 368 882	568 890
ebből: kis- és közepes vállalkozások	572 272	297 493	118 287	118 287	178 075	868 634	415 780
Háztartások	50 537	42 774	840 133	840 134	186 494	1 077 164	882 908
Fogyasztói hitel	29 854	29 735	202 930	202 931	113 345	346 129	232 666
Hitelkártya	-	-	-	-	6 408	6 408	-
Folyószámla	999	630	40	40	6 501	7 540	670
Pénzügyi lízing	121	99	1 643	1 643	174	1 938	1 742
Jelzáloghitel	9 737	6 878	626 253	626 253	59 472	695 462	633 131
Meghatározott időre szóló hitelek	9 826	5 432	9 267	9 267	594	19 687	14 699
Összesen	1 212 936	733 819	1 003 814	1 003 815	1 928 944	4 145 694	1 737 634
Hitelkeretek és garanciák 2023. december 31-én							
Hitelkeret	301 375	119 584	1 939	1 939	654 947	958 261	121 523
Pénzügyi garanciák	2 567	1 205	-	-	174	2 741	1 205
Egyéb	259 553	74 180	364	364	198 898	458 815	74 544
Összesen	563 495	194 969	2 303	2 303	854 019	1 419 817	197 272

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza. A fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek biztosítéktípusok szerinti bontását az alábbiakban mutatjuk be.

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek* 2024. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	217 970	210 438	217 970	210 438
Államháztartás	-	-	5 837	1 257	-	-	120 020	98 434	125 857	99 691
Vállalatok	-	-	762 115	463 108	1 829	1 445	351 916	210 253	1 115 860	674 806
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	422 857	256 174	1 829	1 445	223 106	151 079	647 792	408 698
Háztartások	909 949	906 647	7 917	4 744	36	39	14 175	13 017	932 077	924 447
Fogyasztói hitel	261 367	259 910	-	-	-	-	-	-	261 367	259 910
Folyószámla	-	-	779	540	-	-	448	186	1 227	726
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	1 743	1 724	1 743	1 724
Jelzáloghitel	648 582	646 737	-	-	-	3	-	-	648 582	646 740
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	7 138	4 204	36	36	11 984	11 107	19 158	15 347
Összesen	909 949	906 647	775 869	469 109	1 865	1 484	704 081	532 142	2 391 764	1 909 382
Nem biztosított kitettségek	275 749	-	247	-	6	-	1 542 840	-	1 818 842	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	1 185 698	906 647	776 116	469 109	1 871	1 484	2 246 921	532 142	4 210 606	1 909 382

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek biztosítéktípusok szerinti bontását az alábbiakban mutatjuk be.

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb			
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	177 931	169 868	177 931	169 868
Államháztartás	-	-	8 810	1 510	-	-	142 994	114 458	151 804	115 968
Vállalatok	-	-	642 597	353 414	5 376	3 378	348 372	212 098	996 345	568 890
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	437 372	248 702	5 376	3 378	247 811	163 700	690 559	415 780
Háztartások	868 774	865 794	7 992	4 602	42	45	13 862	12 467	890 670	882 908
Fogyasztói hitel	232 784	232 666	-	-	-	-	-	-	232 784	232 666
Folyószámla	-	-	558	461	-	-	481	209	1 039	670
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	1 764	1 742	1 764	1 742
Jelzáloghitel	635 990	633 128	-	-	-	3	-	-	635 990	633 131
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	7 434	4 141	42	42	11 617	10 516	19 093	14 699
Összesen	868 774	865 794	659 399	359 526	5 418	3 423	683 159	508 891	2 216 750	1 737 634
Nem biztosított kitettségek	172 892	-	196	-	3	-	1 771 300	-	1 944 391	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	1 041 666	865 794	659 595	359 526	5 421	3 423	2 454 459	508 891	4 161 141	1 737 634

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket. A nem teljesítő vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 23 487 millió Ft-ot tettek ki 2024. december 31-én (38 492 millió Ft-ot 2023. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	Nettó könyv sz. érték Összesen
Hitelek és előlegek* 2024. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 368 093	-	-	(59)	-	-	1 368 034
Államháztartás	139 579	18	-	(50)	-	-	139 547
Vállalatok	1 295 886	173 736	23 706	(2 506)	(1 862)	(8 765)	1 480 195
ebből: kis- és közepes vállalkozások	722 344	91 380	11 291	(1 367)	(1 257)	(4 350)	818 041
Háztartások	626 007	218 627	8 418	(3 489)	(6 133)	(3 476)	839 954
Ebből: POCI	-	3 336	1 000	-	-	(193)	4 143
Fogyasztói hitel	65 591	63 711	3 130	(402)	(2 238)	(1 512)	128 280
Hitelkártya	6 373	751	48	(39)	(66)	(32)	7 035
Folyószámla	3 972	4 006	1 049	(18)	(502)	(867)	7 640
Pénzügyi lízing	1 311	427	11	-	(2)	(3)	1 744
Jelzáloghitel	535 279	142 549	4 039	(3 019)	(3 255)	(1 043)	674 550
Meghatározott időre szóló hitelek	13 481	7 183	141	(11)	(70)	(19)	20 705
Összesen	3 429 565	392 381	32 124	(6 104)	(7 995)	(12 241)	3 827 730

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	Nettó könyv sz. érték Összesen
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 534 397	192	-	(99)	-	-	1 534 490
Államháztartás	164 492	964	3	(286)	(15)	-	165 158
Vállalatok	948 836	413 425	26 717	(5 135)	(5 540)	(9 421)	1 368 882
ebből: kis- és közepes vállalkozások	648 422	220 010	12 286	(3 333)	(4 293)	(4 458)	868 634
Háztartások	556 105	197 525	24 818	(3 311)	(6 633)	(6 353)	762 151
Ebből: POCI		3 132	1 973			(262)	4 843
Fogyasztói hitel	86 013	24 778	6 378	(311)	(1 251)	(2 109)	113 498
Hitelkártya	5 826	630	150	(39)	(56)	(103)	6 408
Folyószámla	4 114	2 935	1 779	(27)	(372)	(889)	7 540
Pénzügyi lízing	751	1 180	98	(10)	(31)	(50)	1 938
Jelzáloghitel	443 957	163 455	16 364	(2 683)	(4 824)	(3 189)	613 080
Meghatározott időre szóló hitelek	15 444	4 547	49	(241)	(99)	(13)	19 687
Összesen	3 203 830	612 106	51 538	(8 831)	(12 188)	(15 774)	3 830 681

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)
A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hitelek (a pénzügyi pozíciók nélkül), valamint az ezekhez tartozó függő és jövőbeli kötelezettségeket tartalmazza. Az esedékes és nem értékvesztett eszközök felosztásra kerültek a megfelelő hitelminőségi kategóriák között.

Adatok millió Ft-ban

	Múltbeli bedőlési arány* 2024 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2024 %	Összesen 2024	Múltbeli bedőlési arány* 2023 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2023 %	Összesen 2023
PD 1-2	0,00	79,64	1 474 905	0,00	84,28	1 716 681
PD 3-4	0,05	58,36	1 620 277	0,03	57,00	1 595 303
PD 5-9	0,48	61,30	1 785 308	1,55	64,25	1 610 759
PD 10-12	100,00	61,26	39 480	100,00	57,47	57 028
Összesen			<u>4 919 970</u>			<u>4 979 771</u>

* Értékvesztett (PD 10-12) portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

A fenti PD ráta kategóriák magyarázata a következő:

- PD 1-2 – Nagyon alacsony kockázati kategória, PD% 0,1% - 0,2% között, teljesítő
- PD 3-4 – Alacsony kockázati kategória, PD% 0,2% - 0,8% között, teljesítő
- PD 5-9 – Közepes/Magas kockázati kategória, PD% 0,8% - 100% között, teljesítő
- PD 10-12 - Fizetésektelenség, PD% = 100%, nemteljesítő

* Értékvesztett (PD10-12) portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	Teljesítő (1-es és 2-es szakasz)									Nemteljesítő (3-as szakasz)			Össze- sen
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek* 2024. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	5,0	27,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,3
Államháztartás	-	0,1	3,0	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	3,4
Vállalatok	0,3	3,6	2,3	5,5	12,6	7,5	2,1	0,3	0,2	0,2	-	-	34,6
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	2,3	1,3	3,2	5,6	4,1	1,6	0,2	0,2	0,1	-	-	18,9
Háztartások	-	1,1	10,5	8,3	4,8	1,4	2,9	0,3	0,3	0,1	-	-	29,7
Fogyasztói hitel	-	-	-	5,9	0,5	0,5	2,4	0,1	0,1	-	-	-	9,5
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Jelzáloghitel	-	1,1	10,5	2,2	4,1	0,7	0,4	0,2	0,2	0,1	-	-	19,5
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	0,1	0,1	0,2	0,1	-	-	-	-	-	0,5
Összesen	5,3	32,1	15,8	14,1	17,4	8,9	5,0	0,6	0,5	0,3	-	-	100,0

*A tábla a hitelek és előlegek, a készpénz egyenlegek központi bankoknál és az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek PD eloszlását tartalmazza.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	Teljesítő (1-es és 2-es szakasz)									Nemteljesítő (3-as szakasz)			Össze- sen
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	4,2	34,3	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,7
Államháztartás	-	0,1	3,4	0,2	0,2	-	-	-	-	-	-	-	3,9
Vállalatok	0,4	2,6	2,4	5,9	10,2	4,0	3,4	0,5	0,3	0,5	-	0,1	30,3
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	2,6	1,6	3,4	6,9	2,9	2,4	0,4	0,2	0,2	-	0,1	21,0
Háztartások	-	1,0	9,5	7,7	4,1	1,1	2,6	0,3	0,3	0,5	-	-	27,1
Fogyasztói hitel	-	-	-	5,3	0,5	0,4	2,2	0,1	0,1	0,1	-	-	8,7
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Jelzáloghitel	-	1,0	9,5	2,1	3,4	0,5	0,4	0,2	0,2	0,4	-	-	17,7
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	0,1	0,1	0,2	-	-	-	-	-	-	0,4
Összesen	4,6	38,0	15,5	13,8	14,5	5,1	6,0	0,8	0,6	1,0	-	0,1	100,0

*A tábla a hitelek és előlegek, a készpénz egyenlegek központi bankoknál és az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek PD eloszlását tartalmazza.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

42.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)

Az adósságkönnyítési politika (átstrukturált hitelek és lízing) a Magyar Nemzeti Bank 2016/39-es rendeletén és az Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott direktíván alapul, mely 2014/09/30-tól egységesíti az adósságkönnyítési politika és a problémás hitelek definícióját az EU-ban.

Az adósságkönnyítés hasonlít a nehéz helyzetbe került adóssal történő újratárgyaláshoz, amikor a bank hajlandó a meglévő szerződések és kötelezettségek újratárgyalására a nehéz helyzetbe került hitelfelvevővel annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a hitel bedőlése (pl. hogy elkerülje a késedelmi kamat, késedelmes bérleti díj-, tőke- és/vagy banki költségek fizetését). A magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium nem tekintendő automatikusan átstrukturálásnak.

2022-ben prudens módon a moratóriumban 9 hónapja részt vevő ügyfeleket a bank átsorolta nem teljesítő átstrukturált hitelek közé, összhangban az EBA szabályozásával. Az említett szabályozásban szereplő türelmi idő végén a moratórium miatt átstrukturált ügyletek túlnyomó része visszagyógyult nemteljesítő (NPL) státuszból teljesítő státuszba. Ez természetesen Stage besorolást is érintett, ezen ügyletek Stage3-ból Stage2 státuszba migráltak.

Az adósságkönnyítés azt jelenti, hogy engedményeket teszünk az adósnak, akinek nehézséget okoz, vagy a közeljövőben nehézséget fog okozni fizetési kötelezettségeinek teljesítése.

Az engedmény a következők valamelyikét jelenti:

- a meglévő szerződés feltételeinek módosítása, minthogy az adós a megítélés szerint pénzügyi nehézségei miatt nem képes a szerződés feltételeinek teljesítésére, amennyiben a módosítást elvileg nem engedélyeztük volna, ha az adós nem került volna szorult pénzügyi helyzetbe;
- valamely problémás hitel teljes vagy részleges kiváltása új hitellel, kizárólag arra való tekintettel, hogy az adós a pénzügyi nehézségei miatt nem képes a problémás hitel feltételeinek teljesítésére.

A fentiek azt jelentik, hogy valamely kitettséget adósság-könnyítettnek kell tekinteni, ha két feltétel teljesül:

- a bank engedményt tett a hitelfelvevőnek, azért mert
- a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei vannak.

Az átstrukturált megjelölés a továbbiakban nem alkalmazandó, amennyiben az összes lenti feltétel teljesül:

- az átstrukturált hitel teljesítővé válása után eltelik egy legalább 2 éves próbaidőszak;
- a szerződés teljesítővé válik, abban az esetben is, ha korábban nem teljesítő volt, de az időközben elvégzett hitelminősítés alapján a továbbiakban nem tekinthető nem teljesítőnek;
- legalább a próbaidő felében történtek rendszeres törlesztések a tőke és kamat egy meghatározott kumulált minimum összege felett;
- a próbaidő alatt egyszer sem rendelkezik 30 napnál nagyobb késedelemmel.

A nemteljesítő kitettségek az átstrukturálást követő legalább 1 éven keresztül nem kerülhetnek át teljesítő kategóriába.

Az ügyfél értékelési kategóriája nem javulhat az átstrukturálásnak köszönhetően. A Bank az átstrukturált ügyleteket legfeljebb PD9-es kategóriába sorolja. A következő esetekben az átstrukturált hitelek nem teljesítő státuszt kapnak (Legalább PD10):

- a próbaidőszak alatt bekövetkezett második adósságkönnyítés esetén;
- a próbaidőszak alatt bekövetkezett 30 napnál hosszabb jelentős összegű (összkitettség 2%-át vagy 250 000 Ft-ot meghaladó) fizetési késedelem esetén;
- részleges és/vagy teljes adósság elengedés esetén.

Az átstrukturált besorolást a hitel (nem a teljes kitettség) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelteni.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek, hitelkeretek és garanciák állományát mutatja be.

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Adatok millió Ft-ban		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2024. december 31-én						
Vállalatok	-	-	-	22 912	(6 930)	15 982
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	9 023	(2 650)	6 373
Háztartások	3 804	(7)	3 797	27 961	(1 589)	26 372
Fogyasztói hitel	2 308	-	2 308	4 034	(341)	3 693
Hitelkártya	-	-	-	97	(11)	86
Folyószámla	-	-	-	180	(26)	154
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	1 496	(7)	1 489	23 153	(1 205)	21 948
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	497	(6)	491
Összesen	3 804	(7)	3 797	50 873	(8 519)	42 354

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek, hitelkeretek és garanciák állományát mutatja be.

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Adatok millió Ft-ban		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	-	-	29 830	(7 406)	22 424
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	10 695	(2 699)	7 996
Háztartások	4 035	(225)	3 810	33 986	(3 965)	30 021
Fogyasztói hitel	2 383	(100)	2 283	5 713	(1 073)	4 640
Hitelkártya	-	-	-	126	(53)	73
Folyószámla	-	-	-	278	(92)	186
Pénzügyi lízing	-	-	-	53	(2)	51
Jelzáloghitel	1 652	(125)	1 527	27 332	(2 732)	24 600
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	484	(13)	471
Összesen	4 035	(225)	3 810	63 816	(11 371)	52 445

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

2024-ben és 2023-ban a Banknak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

	2024	2023
Állomány az időszak elején	56 255	55 667
Növekedés	1 120	13 931
Csökkenés	(3 693)	(4 318)
Törlesztés	(12 177)	(17 355)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	3 446	7 577
Deviza ártértékelés	1 200	753
Állomány az időszak végén	46 151	56 255

A Bank 3 184 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2024-ben (4 751 millió Ft -ot 2023-ban).

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2024. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban								
Hitelek és előlegek*								
Teljesítő				Nem teljesítő			Összesen	
Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli		
Hitelek és előlegek 2024. december 31-én								
Vállalatok	3 655	14	-	-	11 401	14	898	15 982
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 806	14	2	-	3 633	15	903	6 373
Háztartások	26 011	1 844	65	2	1 404	318	525	30 169
Fogyasztói hitel	5 237	310	10	2	306	68	68	6 001
Hitelkártya	79	-	0	-	6	-	1	86
Folyószámla	128	17	2	-	5	1	1	154
Pénzügyi lízing	-	-	0	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	20 093	1 512	52	-	1 080	249	451	23 437
Meghatározott időre szóló hitelek	474	5	1	-	7	-	4	491
Összesen	29 666	1 858	65	2	12 805	332	1 423	46 151

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2023. december 31-én.

	Hitelek és előlegek*							Adatok millió Ft-ban
	Teljesítő				Nem teljesítő			Összesen
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én								
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	4
Vállalatok	8 876	180	2	-	12 533	710	123	22 424
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 569	175	3	-	3 411	710	128	7 996
Háztartások	17 189	1 045	88	2	14 074	548	885	33 831
Fogyasztói hitel	3 292	220	12	1	3 055	148	195	6 923
Hitelkártya	50	1	-	-	13	-	9	73
Folyószámla	91	39	1	1	48	3	3	186
Pénzügyi lízing	51	-	-	-	-	-	-	51
Jelzáloghitel	13 252	784	75	-	10 948	397	671	26 127
Meghatározott időre szóló hitelek	453	1	-	-	10	-	7	471
Összesen	26 065	1 225	90	2	26 607	1 258	1 008	56 255

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek értékvesztés szakaszok szerinti bontása látható.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	Total
Hitelek és előlegek* 2024. december 31-én							
Vállalatok	5	3 742	19 165	-	(78)	(6 852)	15 982
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5	1 885	7 133	-	(68)	(2 582)	6 373
Háztartások	4 293	20 813	2 855	(107)	(790)	(692)	26 372
ebből: POCI	-	1 635	665	-	(44)	(114)	2 142
Fogyasztói hitel	135	3 278	621	(1)	(123)	(217)	3 693
Hitelkártya	22	60	15	-	(3)	(8)	86
Folyószámla	20	137	23	-	(10)	(16)	154
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	0	-
Jelzáloghitel	4 113	16 859	2 181	(106)	(652)	(447)	21 948
Meghatározott időre szóló hitelek	3	479	15	-	(2)	(4)	491
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	4 298	24 555	22 020	(107)	(868)	(7 544)	42 354

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek értékvesztés szakaszok szerinti bontása látható.

Adatok millió Ft-ban

Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök							
Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Total	
1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz		
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én							
Vállalatok	5	9 233	20 592	2	(182)	(7 226)	22 424
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4	3 866	6 825	-	(123)	(2 576)	7 996
Háztartások	2 117	14 547	17 322	(65)	(439)	(3 461)	30 021
ebből: POCI	-	1 090	1 480	-	-	(158)	2 412
Fogyasztói hitel	149	2 030	3 534	(1)	(42)	(1 030)	4 640
Hitelkártya	10	44	72	-	(3)	(50)	73
Folyószámla	6	139	133	-	(13)	(79)	186
Pénzügyi lízing	-	53	-	-	(2)	-	51
Jelzáloghitel	1 952	11 821	13 559	(64)	(373)	(2 295)	24 600
Meghatározott időre szóló hitelek	-	460	24	-	(6)	(7)	471
Összesen	2 122	23 780	37 914	(63)	(621)	(10 687)	52 445

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az átstrukturált hitelek iparágak szerinti bontása az alábbi táblázatban kerül bemutatásra.

Iparág	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	3 779	5 151
Feldolgozóipar	6 797	10 622
Vízellátás	-	4
Építőipar	20	55
Kereskedelem, gépjárműjavítás	9 641	10 061
Szállítás, raktározás	36	755
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 162	2 306
Információ, kommunikáció	32	27
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	67	106
Ingatlanügyletek	206	498
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	162	209
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	-	-
Oktatás	8	10
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	-	17
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1	6
Egyéb szolgáltatás	1	5
Lakosság	31 765	38 019
Nem pénzügyi vállalatok	-	-
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	54 677	67 851
Felhalmozott értékvesztés	(8 519)	(11 371)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	(7)	(225)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	46 151	56 255

Az összes átsruktúrált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2024-ben és 2023-ban.

A táblázat tartalmazza kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek amortizált bekerülési értékének nettó könyv szerinti értékét a készpénz és készpénzegyenlegek a központi bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szembeni lekötött betéteket.

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

42.6 Működési kockázat

A KBC Csoporttal összhangban, a „működési kockázatok” és a „működési kockázatkezelés” tekintetében a K&H Bank is a Bázel hivatalos definícióját alkalmazza. Ennek megfelelően a működési kockázat az emberek, belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése, illetve külső tényezők által előidézett veszteségek kockázatát jelenti. Ez magában foglalja a jogi és adó kockázatot, nem tartalmazza viszont a stratégiai és a szisztematikus kockázatot. A Bank bizonyos mértékben figyelembe veszi a reputációs kockázatot is. Ha a kontrollok nem működnek megfelelően a működési kockázatok pénzügyi és reputációs veszteséghez vezethetnek, jogi és hatósági következményekkel járhatnak. A működési kockázatok nem szüntethetők meg teljesen, azonban átgondolt kontroll rendszer alkalmazásával elfogadható szintre csökkenthetők.

A jelentési feladatok teljesítése céljából általános/egységes folyamatokat és kockázati eseményeket alkalmazunk. A Bank a folyamatok, kockázati esemény típusok, kockázatcsökkentő/mérő eljárások, és egy eszközrendszer egységes használatát vezette be a működési kockázatok kezelésére. Ez a keretrendszer 2023-ban felülvizsgálatra, majd 2024-től folyamatosan kerül bevezetésre, várhatóan 2025 végéig.

A működési kockázat kezelés eszközrendszerének első eleme a *csoport sztenderdek* használata volt, melyeket folyamatosan vált fel a *kockázati és kontroll leltár*. A sztenderdek egy kompetencia-központ dolgozta ki a legfontosabb kockázatok kontrollja és csökkentése céljából, míg a leltárakat az aktuális tevékenységek, az azokhoz tartozó kockázatok és kontrollok alulról felfelé történő elemzésével hozzák létre. Mindkettő esetén azok betartását egy felmérés – a csoport értékelés – segítségével ellenőrzik, amely során a csoport sztenderdek/kockázati és kontroll leltárak előírásai és a helyi gyakorlat közti eltéréseket mérik fel. A felmérés eredményeként kidolgozott intézkedési terveket folyamatosan ellenőrzik, és azokról jelentést tesznek a Tőke- és kockázati felügyeleti bizottság illetőleg a Működési kockázati tanács(ok) felé. A helyi üzletági vezetés felelős a csoport sztenderdek helyi folyamatokká történő alakításáért, és az intézkedési tervek időben történő és pontos megvalósításáért.

A *kockázati önértékelések* azt a célt szolgálják, hogy a helyi üzletági vezetés azonosítsa és felmérje a lényeges termékekben, tevékenységekben, folyamatokban és rendszerekben rejlő működési kockázatokat.

Az *esettanulmány értékelés* során a Bank az egymásra épülő kontroll rétegek közti rések azonosításával teszteli a fennálló kontrollkörnyezet védelmi szintjét olyan súlyos működési kockázati eseményekkel szemben, amelyek a banki és a biztosítási iparágban ténylegesen felmerültek.

A KBC irányelveinek megfelelően a Bank egy egységes és integrált adatbázisban gyűjti a *működési veszteséget okozó eseményeket*, amelyet a jelentési feladatok ellátására is használ.

A KRI (kulcsfontosságú kockázati mutatók) módszerét és kereteit 2009-ben vezette be a Bank. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitettségének monitorozásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitettség változását a Bank kockázatviselési toleranciájával szemben az egyes KRI-okhoz beállított figyelmeztetési és hibatimek mérik.

A fő üzletágak, az Információ biztonság és az Információ Technológia területek a működési, üzleti és reputációs kockázatának elemzését úgynevezett „top-down”, tehát felülről lefelé haladó módszerrel végezte el, a legfontosabb nem pénzügyi kockázatok felmérésére.

A kritikus üzleti tevékenységek folytonosságának biztosítására a Bank egy kiterjedt üzletfolytonossági keretszabályzatot hozott létre, mely tartalmaz üzletfolytonossági terveket a fő tevékenységekre és ezeknek a terveknek a tesztjét is előírja, hogy a Bank felkészülhessen egy lehetséges krízishelyzetre.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2024. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B. §)

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
IFRS szerinti jegyzett tőke	140 978	140 978
Tőketartalék	48 775	48 775
Lekötött tartalék	70 326	57 503
Áértékelési tartalék	(4 278)	(13 878)
Eredménytartalék	323 888	228 712
Adózott eredmény	128 233	107 484
Saját tőke összesen	707 922	569 574
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	140 978	140 978
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék	452 121	336 196

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőke megfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőke megfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a Bank Tőke- és kockázati felügyeleti bizottsága (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőke felvétele, osztalékfizetés stb.), a Bank vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Alapvető tőke elemek	546 433	482 303
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	8 200	18 455
Alapvető tőke összesen	554 633	500 758
Járulékos tőke elemek	18 207	30 148
Járulékos tőke összesen	18 207	30 148
Szavatoló tőke összesen	572 840	530 906

A Bank a 2024-es és 2023-as év folyamán, valamint 2024. december 31-én és 2023. december 31-én megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének. A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2024. december 31-én e tartalék egyenlege 70 326 millió Ft (2023. december 31-én 57 503 millió Ft) volt. A Bank 2024. december 31-én 452 121 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2023. december 31-én ez az összeg 336 196 millió Ft volt).

A Bank 2024-es évre vonatkozóan 112 000 millió Ft osztalékfizetést javasol (2023-ban nem javasolt osztalék fizetést).

Az Igazgatóság 2025. április 16-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Peter Roebben
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja



K&H Bank Zrt.

Üzleti jelentés

2024. december 31.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2024. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

2024-ben a GDP 0,5%-kal növekedett az előző évhez képest, kismértékben elmaradva az EU átlagától. A lakossági fogyasztás vártnál gyengébb növekedése, a beruházások meredek esése és a külkereskedelmi partnerek törekény fellendülése mind hozzájárultak a vártnál gyengébb gazdasági teljesítményhez. Ráadásul a kedvezőtlen időjárás miatti gyengébb mezőgazdasági termelés is visszahúzta a gazdasági növekedést. Az utolsó negyedévben pozitív fordulat jelent meg, egyrészt az ipar visszaesése lassult, míg a szolgáltatók iránti kereslet növekedett. A beruházásokat visszafogták a költségvetési megszorítások, az európai források hiánya, a bizonytalan gazdasági kilátások, növekvő költségek és relatív magas kamatkörnyezet.

Az infláció az év elején már 4% alá lassult, szeptemberre pedig elérte a jegybank 3%-os célját. A csökkenés részben a Magyar Nemzeti Bank szigorú monetáris politikájának, részben a magas bázisnak (2023-ban 17,6% volt az éves átlagos infláció), az előző évhez képest alacsonyabb energia áraknak és részben a fogyasztás csökkenésének volt köszönhető. A pozitív hatások kifutása, a gyengülő forint árfolyam, növekvő belső kereslet és a gyengébb termés az infláció gyorsulását hozta az év végére (4,6%-os decemberi fogyasztói árindex), így az éves átlagos infláció 3,7% lett, ami belesett a jegybank tolerancia sávjába.

Mind a munkanélküliségi ráta, mind a foglalkoztatottak száma nagyjából stagnált 2024-ben a 2023 végi szintjéhez képest, de a munkaerőpiacon továbbra is jelen voltak strukturális problémák. A munkaerő piac feszessége kicsit lazult, mivel a nyitott álláshelyek száma csökkent a visszafogott gazdasági növekedés következményeként. Egyes ipari szektorokban végrehajtottak kisebb leépítéseket is.

A GDP 4,8%-át kitevő kamatkidadások 2024-ben jelentős terhet jelentettek a magyar költségvetés kiadási oldalán, emellett viszont a költségvetés elsődleges egyenlege nagyjából egyensúlyba került, tehát összességében egy szigorú költségvetési évet zárt az ország. A fiskális fegyelmet a különadók hatályban tartása mellett egyes adóterhek (pl. tranzakciós illeték) emelése, valamint elhalasztott beruházások tették lehetővé. Mindemellett is az államadósság kis mértékben emelkedhetett 2024-ben az alacsonyabb gazdasági növekedés, és a gyengülő árfolyam miatt (devizaadósság aránya 30% közelébe emelkedett).

A folyó fizetési mérleg 2024-es többlete elsősorban az import visszaesésének köszönhető (ami az alacsony fogyasztás és zuhanó beruházások eredménye). Az Európai Unió forrásaihoz való hozzáférést illetően az év során nem történt előrelépés (továbbra is csak a 2023 végén felszabadított összeg maradt elérhető Magyarországra).

Az év során az ország kockázati megítélése érdemben nem változott. A nagy hitelminősítő intézmények sem változtattak az ország adósság besorolásán, így mindegyiknél befektetésre ajánlott kategóriában maradt az ország besorolása.

Összességében 2024-ben a magyar gazdaság kihívásokkal teli évet zárt, melyben a technikai recesszió a második és harmadik negyedévben, a csökkenő infláció és a nemzetközi kapcsolatok átrendeződése egyaránt meghatározó szerepet játszottak.

	2023 tény	2024 előzetes
GDP növekedés	-0,9%	+0,5%
Infláció (átlag)	+17,6%	+3,7%
Háztartások fogyasztása	-0,7%	+4,3%
Beruházások	-8,3%	-13,8%
Munkanélküliségi ráta	4,3%	4,3%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-6,7%	-4,8%
Adósság/GDP ráta	73,4%	73,8%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+0,3%	+1,2%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A világ vezető központi bankjai a monetáris politika lazításába kezdtek 2024-ben. Az Európai Központi Bank (EKB) júniusban kezdte a kamatcsökkentési ciklusát és év végre 3,00%-ra mérsékelte az alapkamat szintjét az év eleji 4,00%-os szintről. Ezzel szemben az Egyesült Államok Jegybankja (FED) csak szeptemberben lépett először, de ott is 100 bázisponttal csökkent az irányadó ráta év végéig a 5,25%-5,50%-os sávból a 4,25%-4,50%-os sávba.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) folytatta a 2023 májusában megkezdett kamatcsökkentését, amely során 10%-ról szeptemberre 6,5%-ra mérsékelte az irányadó rátát. Az év hátralevő részében szünetet tartott a jegybank elsősorban a gyengülő forint és a megugró infláció miatt. A jegybank óvatos és szigorú

monetáris politika mellett tette le a voksát annak érdekében, hogy minél hamarabb letörje az inflációt és biztosítsa az árstabilitást. A kormányzati intézkedések (bankok extraprofit adójának csökkentési lehetősége) arra ösztönözte a bankokat, hogy növeljék állampapírállományukat, amely többlet finanszírozási forrást jelentett az Államadósság Kezelő Központ számára.

A forint piacán magas volatilitás volt jellemző az év nagy részében, és az év folyamán fokozatosan leértékelődött a forint mind az euró, mind a dollár, mind pedig a régiós devizákkal szemben. Az euróhoz képest 7,5%-ot veszített az értékéből 2024 során.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	2023. 12.31.	2024. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	5 642	6 104	+8,2%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	1 550	1 368	-11,7%
Magyar államkötvények és diszkont kincstárjegyek	1 011	1 427	+41,2%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 611	2 843	+8,9%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 723	3 973	+6,7%
Saját tőke	570	708	+24,3%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 6 104 milliárd Ft volt 2024. december 31-én (ami 8,2%-os éves növekedést jelent).

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 9%-kal nőtt 2024-ben:
 - A vállalati hitelek iránti kereslet a bankszektorban továbbra is visszafogott maradt, a K&H Bank 7 százalékos éves szintű volumennövekedésével tovább tudta erősíteni piaci pozícióját. A K&H továbbra is aktívan részt vesz a vállalkozások napi működését és fejlesztési kiadásait támogató, államilag támogatott finanszírozási konstrukciókban:
 - a K&H Bank a Széchenyi Kártya Program keretében összesen közel 290 milliárd forint értékben kötött szerződéseket
 - figyelemre méltó bővülést ért el a projektf finanszírozásban (kinnlevősége 2024-ben mintegy 30 százalékos növekedési ütemet ért el)
 - a lízingportfólió 2024 végére meghaladta a 100 milliárd forintot, az új kihelyezések volumene pedig meghaladta a 42 milliárd forintot
 - Míg a bankszektor egészében a lakossági hitelállomány 9 százalékkal nőtt, addig a K&H 13 százalékos növekedést regisztrált az előző évhez képest:
 - a lakossági jelzáloghitelek folyósításának volumene több mint kétszeresére nőtt az egy évvel korábbihoz viszonyítva, míg a jelzáloghitel portfólió 702 milliárd forintról 798 milliárd forintra nőtt 2024 végére
 - a babaváró hitelek életkori kritériumainak szigorítása ellenére a folyósított hitelek összege 4 százalékkal nőtt az előző évhez képest (37 milliárd Ft)
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya elérte a 3 973 milliárd forintot, ami 7 százalékkal magasabb az előző évinél:
 - A lakossági betétállományban a K&H 13%-os növekedést ért el, ami meghaladta a bankszektor 11 százalékos növekedését. Az új értékesítésnek és a befektetési alapok kedvező teljesítményének köszönhetően a befektetési alapokban kezelt vagyon december végén több mint 1 770 milliárd forint volt, 31 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbi.
 - A vállalati betétek éves szinten 4%-kal nőttek, a K&H piaci pozíciója egész évben stabil maradt.
- A *saját tőke* 138 milliárd forinttal (24%-kal) nőtt 2024-ben, a változás főbb elemei: 2024. évi adózás utáni eredmény (+128,2 milliárd Ft), magasabb cash flow fedezeti tartalék (+7,5 milliárd Ft) és értékpapírok ártértékelési tartaléka (+2,1 milliárd Ft). 2024. december 31-én a tőkeemfelelési mutató 17,3% volt.

2.2. Eredmény

Mrd Ft	2023	2024
Adózás utáni eredmény	107,5	128,2

A Bank adózás utáni eredményét 2024-ben számos kormányzati intézkedés befolyásolta:

- a pénzügyintézeteket érintő különadó (-20,8 milliárd Ft)
- kamatstop a lakossági jelzáloghitelekre (-3,6 milliárd Ft).

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 16%-kal nőtt (2024: 214,6 milliárd Ft, 2023: 184,5 milliárd Ft) elsősorban a növekvő ügyfél hitel- és betétállománynak köszönhetően.
- A *nettó díj és jutalékbevételek* 18%-os növekedése (2024: 105,4 milliárd Ft, 2023: 89,3 milliárd Ft) elsősorban a magasabb pénzforgalmi és befektetési szolgáltatásokhoz (a Bank által kezelt befektetési alapok állománya 31%-kal nőtt 2024-ben) kapcsolódó bevételeknek köszönhető.
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok* és a *deviza ártértékelés* együttes eredménye 2024-ben 35,7 milliárd Ft volt (2023: 35,3 milliárd Ft).
- A Bankcsoport *működési költsége* 204,8 milliárd Ft volt 2024-ben: a 13%-os növekedést elsősorban az IT költségek (új digitális megoldások, felügyeleti szabályozáshoz kapcsolódó fejlesztések és az új számlavezető rendszerhez kapcsolódó beruházások) okozták.
- A *hitelre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* felszabadítás 8,3 milliárd Ft volt (elsősorban a geopolitikai és más újonnan felmerülő kockázatokra képzett tartalék visszairásának köszönhetően).

3. Kockázatkezelés

A banki tevékenység számos kockázatnak van kitéve. A K&H Bank ezen kockázatok pontos mérésére és megfelelő kezelésére, limitálására vonatkozó rendszert működtet. A rendszer módszertani és szervezeti szempontból egyaránt illeszkedik a tulajdonos KBC Csoport kockázatkezelési rendszeréhez.

3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

Az érték- és kockázatkezelési irányítási modell az egyes szervezeteken belül határozza meg a különböző testületek és személyek felelősségi köreit és feladatait azzal a céllal, hogy biztosítsa az értéktérítés megbízható irányítását, és a kapcsolódó, a banki és biztosítási tevékenységet érintő kockázatok kezelését. A Bank kockázati irányítási modellje három vonalra épül:

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit Bizottság, a Kockázat és Compliance Bizottság (RCC), a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyelő Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értéktérítés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok, az Eszköz-Forrás Menedzsment Kockázati Tanács) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatot. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az illetékes kockázatkezelési területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. A Kockázatkezelési Igazgatóság méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értéktérítést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értéktérítésben és a kockázati irányításban. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók - negyedéves kockázati jelentések, a javadalmazási politika éves áttekintése és a kockázatalapú árpolitika - biztosítják, hogy mindenre kiterjedő információ jusson el az Igazgatóság megfelelő tagjaihoz az év folyamán. Emellett a teljes Igazgatóságnak az éves kockázati limitek jóváhagyásába történő

bevonása révén az Igazgatóság képes teljes körű információkon alapuló döntéseket hozni arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Bank számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés szerkezetét.

3.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéseképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A hitelkockázatot a Bank vezetése által jóváhagyott kockázatcsökkentési technikák kezelik. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfóliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.

Bázel II-es program keretében a Bank 2010. év végén megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyeletről, mely alapján a Bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozói tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében a bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.

Az ezt követő években a Bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységeinek vizsgálatára. Az MNB-től megkapott engedély alapján a Bank 2015. szeptember 30-tól az IRB-Advanced módszertant alkalmazza tőkeszükséglet kalkulálására.

Az EKB jóváhagyta a KBC számára a standardizált módszertan részleges használatát az RWA számításánál 2023. december 31-től. A K&H Bank esetében ez azt jelenti, hogy a csoportszintű modellek szerint értékelt portfóliók (projektfinanszírozás, professzionális limitek, pénzügyi intézmények) tőkekövetelménye standardizált módszerrel kalkulálódna 2023. december 31-től (a változásnak a teljes RWA-ra gyakorolt hatása nem jelentős).

A kialakult válsághelyzetre és azok tovagyűrűző hatásaira való tekintettel a vezetői jelentések átalakításra kerültek, hogy tisztább képet tudjunk kapni a várható következményekről, sérülékeny portfóliókról. Továbbá folyamatos az információ áramlás a modellezési terület, üzleti terület és a Bank egyéb területei között annak érdekében, hogy a kockázati riportok naprakész és releváns információkat tartalmazzanak.

A moratóriumban résztvevő lakossági ügyfelek „high risk foreborne” kategóriába kerültek és a nem teljesítő hitelek közé lettek átsorolva. A moratórium lejártával az érintett ügyfeleket szigorúan figyeli a Bank. A várakozásoknak megfelelően az állomány jelentős része 2023-ban és 2024-ben visszagyógyult teljesítő kategóriába a „forbearance” szabályoknak megfelelően. A kormány mezőgazdasági moratóriumot indított 2022-ben az ebben a szektorban tevékenykedő cégek megsegítése érdekében. A moratórium lejártával nem következett be jelentős portfólióromlás.

A Bank a hitelezési kockázat mérséklése érdekében több korlátozást vezetett be mind a lakossági, mind a vállalati hitelezésnél. Ezeket az intézkedéseket a Bank rendszeresen felülvizsgálja a portfólió alakulásával összhangban és amennyiben indokolt módosít a szigorított szabályokon. Az első visszamérések alapján elmondható, hogy az újonnan folyósított állomány minősége jó, a vizsgált adatok (pl. tranzakciós adatok) alapján nem látszanak a portfólió minőségének romlására utaló jelek.

2022-ben a Covidhoz kapcsolódó tartalék teljes egészében visszaírásra került. Viszont az orosz-ukrán háború és az annak nyomán kialakult energiaválság miatt újonnan felmerülő kockázatokra (és az ezekkel kapcsolatos várható veszteségekre) a bank tartalékot hozott létre, ill. a válsághelyzetnek leginkább kitett ügyfelekről külön nyilvántartást vezet. 2023-as és 2024-es év során folyamatosan csökkent ennek a tartaléknak az összege.

A Bank a kamatstop rendeletről, annak meghosszabbításairól tájékoztatást küld minden érintett ügyfélnek és megbecsülte annak várható hatását és felkészült a közelgő időszakra.

A fő konklúziók 2024-re vonatkozóan a következők:

- A vállalati portfólió minősége stabil maradt 2024 során, de néhány érzékeny szektorban kisebb mértékű romlás volt megfigyelhető. A kkv hitelportfólió minősége stabil (mind NPL rátában, mind késettségi mutatókban). A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a portfólió

alakulását és szükség esetén meghozza a kockázati javaslatokat/döntéseket, hogy csökkentse a hitelezési kockázatot, legyenek azok új limitek, vagy egyéb korlátozások.

- A lakossági portfólió minősége stabilnak mondható. A vállalati portfólióhoz hasonlóan a monitoring folyamatos, és a válsághelyzetnek megfelelően alakul. A Bank úgy döntött, hogy a lakossági PD-k moratórium miatti technikai javulása miatt (befagyasztott késett napok) RWA és TTC EL add-on-t képez a lakossági PD modellel kapcsolatban. Az add-on nagyságának megfelelőségét a Bank negyedévente felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja.
- A **piaci kockázat** a deviza- és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteség kockázata. A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának és piaci kockázat kezelésének alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri, és limitek felállításával korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitettségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamaterzékenység, duration, BPV, NII, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet alacsony kamatkockázat-vállalás jellemezte. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoportszintű tőkekövetelmény folyamatosan összehasonlításra kerül a felügyeleti 200 bp stresszel, az EBA stressz szcenáriókkal és az MNB ICAAP kézikönyv szerinti tőkekövetelmény modellel.

A kereskedési könyvet nagyon alacsony kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 50-60%-os kihasználtsága mellett.

2020 második negyedévtől a K&H Bank a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a CRR. 94.cikk (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) tartalmával összhangban jelenti, annak megfelelőéséből adódóan. Az MNB elfogadta a K&H Banknak a Kisméretű Kereskedési Könyv alkalmazására vonatkozó előterjesztését. Így a pozíció kockázat tőkekövetelmény számítása ezentúl a hitelkockázati keretrendszer alatt történik, melynek következtében a kereskedési kockázat tőkekövetelménye jelentősen csökkent. A hatékony kontrollkörnyezet és a naponta történő ellenőrzés biztosítja a Kisméretű Kereskedési Könyv felügyeleti elvárásoknak való megfelelését, melyet az MNB is jóváhagyott.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. Folyamat szinten a bank a likviditási kockázatokat az ILAAP keretrendszerben az érintett területek együttes közreműködésével, integráltan kezeli. A kockázatok kezelésére a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése a Bázis 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, DMM mutatóval és a likviditási stressz tesztek (köztük a felügyeleti likviditási stressz teszt) és korai figyelmeztető jelek nyomán követésével történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a terület rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2023. 12. 31.	2024. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	147	148	100
LCR (%)	209	199	100
Devizafinanszírozási mutató (DMM) (%)	212	170	100

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszerét (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek okainak elemzését, valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelését és a vonatkozó kontrollok

implementálását. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik.

A módszertan kiterjed az informatikai rendszerekkel és az információbiztonsággal kapcsolatos kockázatok kezelésére is, beleértve a változáskezelés és az esetleges IT rendszer kiesések esetén alkalmazandó eljárások biztosítását is.

A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata, részletes elemzését pedig a szervezet egészében létrehozott Működési Kockázati Tanácsok végzik. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására. A Bank modellszámításként ugyancsak elvégzi a 2025.01.01-től bevezetésre kerülő új, SMA módszer szerinti szabályozói tőkekalkulációt.

4. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2024-ban 27 bankfiók részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 7 privát banki iroda került kialakításra meglévő bankfiókokban.
- 5 KKV ügyfélcentrum iroda került kialakításra.
- 2024. december végén 549 ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 329 készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok (ügyfélpontok) száma 2024. év végén 193 volt.

A 2024. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk, illetve fejeztünk be (pl. MIFID 2, HUMA projekt – Pénzmosás elleni és Embargós rendelkezések, MNB új és változó jelentések, GDPR megoldások kiterjesztése, Basel IV. RWA számítási változások, BETREG, SWIFT ISO 20022 megfelelés kialakítása, Fizetési megoldásoknál beazonosítható csalások feltárása, megelőzése és kezelése)
- Agrokalkulátor: a mezőgazdasági tevékenységek környezeti hatásának kalkulációját fejlesztettük ki
- Széchenyi kártya: további hitel és más termékeket vezettünk be a vállalati ügyfeleknek
- Sikeresen élesítettük az SAP rendszer új verzióját
- Next Generation ATM: folytattuk a telepítéseket az új ATM berendezésekre, amelyek már alkalmasak fizikai és tokenizált érintésmentes bankkártya műveletekre.
- Az Innovációs program keretében
 - Kate: a K&H Mesterséges intelligencia alapú interaktív alkalmazásának elindítása, amelynek funkcionalitása folyamatosan bővül
 - Folytatódott a nagy ügyfelek webes rendszerének átalakítása, fejlesztése
 - Mobil alkalmazás:
 - kiegészítő szolgáltatások megvalósítása (parkolás, SZÉP kártya funkciók)
 - új biztosítási termékek váltak elérhetővé (CASCO, nyugdíj előtakarékosság)
 - tovább javult a mobil és e-Bank megoldások biztonsági szintje

5. Nem pénzügyi jelentés

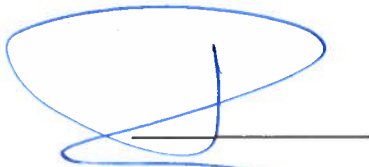
A KBC Csoport az éves jelentése részeként köteles fenntarthatósági nyilatkozatot közzétenni az EU vállalati fenntarthatósági jelentésről szóló irányelvnek megfelelően. A K&H - mint a KBC 100%-os leányvállalata - mentesül az önálló, helyi fenntarthatósági nyilatkozat kiadása alól. Mindazonáltal a K&H releváns fenntarthatósági adatai beépülnek a KBC Csoport fenntarthatósági nyilatkozatába.¹

A K&H-val kapcsolatos legfontosabb fenntarthatósági és ESG vonatkozású információk összefoglalására minden évben önkéntes K&H CSR jelentést teszünk közzé a honlapunkon. Ebben a jelentésben többek között bemutatjuk fenntarthatósági stratégiánkat, áttekintést nyújtunk az üzleti

¹ <https://wcmassets.kbc.be/content/dam/kbccom/doc/investor-relations/Results/jvs-2024/jvs-2024-gr-en.pdf.cdn.res/last-modified/1743057553613/jvs-2024-gr-en.pdf>

tevékenységünk fenntarthatóbbá tételére tett erőfeszítéseinkről, a saját környezeti lábnyomunk csökkentése terén elért eredményekről, valamint az emberi erőforrások terén tett intézkedésekről, amelyek elősegítik, hogy elégedett, jól képzett munkatársakkal és befogadó kultúrával rendelkezünk.²

Budapest, 2025. április 16.



Peter Roebben
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

² A jelentés letölthető a következő weboldalról: <https://www.kh.hu/csoport/fenntarthatosagi-jelentesek>. Felhívjuk a figyelmet, hogy az önkéntes jelentés nem felel meg teljes mértékben a CSRD alapelveinek.